



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO-FINANCIERO
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE
NOVIEMBRE LTDA., PERIODO 2023-2027”.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR:

JORGE VINICIO VACACELA TIXI

Riobamba – Ecuador

2023



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO-FINANCIERO
PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE
NOVIEMBRE LTDA., PERIODO 2023-2027”.**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADO EN FINANZAS

AUTOR: JORGE VINICIO VACACELA TIXI
DIRECTORA: ECON. MARÍA FRANCISCA CAZORLA LOGROÑO

Riobamba – Ecuador

2023

©2023, Jorge Vinicio Vacacela Tixi

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Jorge Vinicio Vacacela Tixi, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 30 de octubre del 2023



Jorge Vinicio Vacacela Tixi
C.I: 060468094-2

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, “**MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO-FINANCIERO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE LTDA., PERIODO 2023-2027**”, realizado por el señor **JORGE VINICIO VACACELA TIXI**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

FIRMA

FECHA

Ph.D. María Belén Bravo Ávalos
PRESIDENTA DEL TRIBUNAL



2023-10-30

Econ. María Francisca Cazorla Logroño
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

DE 

2023-10-30

Ph.D. Liliana Alejandra Funes Samaniego
ASESORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

DE 

2023-10-30

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación le dedico a Dios por guiarme y darme fuerzas para seguir adelante, a mi familia por haber confiado en mí y acompañado en todo momento en las dificultades en los triunfos por estar siempre presente, por ser mi motivo de inspiración para seguir adelante y cumplir todos mis objetivos.

Jorge

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la sabiduría y el conocimiento para seguir adelante para alcanzar mis metas, el agradecimiento eterno a toda mi familia en especial a mis padres y hermanos por estar presentes en mis momentos más difíciles. Le agradezco a la Econ. María Cazorla y a la Ph.D. Liliana Funes por guiarme en mi proyecto de investigación por compartir sus conocimientos y permitir terminar mi trabajo de integración curricular, de igual forma agradezco a mis amigos y compañeros por apoyar en los momentos complicados de la vida universitaria, siempre los tendré presente.

Jorge

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.2. Limitaciones y delimitaciones.....	5
1.2.1. <i>Delimitación</i>	5
1.2.2. <i>Delimitación del contenido</i>	5
1.2.3. <i>Delimitación espacial</i>	5
1.2.4. <i>Delimitación temporal</i>	5
1.3. Formulación del problema.....	5
1.4. Sistematización del problema.....	6
1.5. Objetivos.....	6
1.5.1. <i>General</i>	6
1.5.2. <i>Específicos</i>	6
1.6. Justificación.....	6
1.6.1. <i>Justificación teórica</i>	6
1.6.2. <i>Justificación metodológica</i>	7
1.6.3. <i>Justificación practica</i>	7

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Antecedentes investigativos.....	8
2.2. Referencias teóricas.....	9
2.2.1. <i>Modelo</i>	9
2.2.2. <i>Gestión</i>	10

2.2.3.	<i>Análisis FODA</i>	10
2.2.4.	<i>Administración financiera</i>	10
2.2.5.	<i>Composición del sistema financiero ecuatoriano</i>	10
2.2.6.	<i>Sector popular y solidario</i>	11
2.2.7.	<i>Entes reguladores y rectores del sistema financiero ecuatoriano</i>	12
2.2.8.	<i>Cooperativa de ahorro y crédito</i>	12
2.2.9.	<i>Modelo de gestión</i>	13
2.2.10.	<i>Elementos de Modelo de Gestión</i>	13
2.2.11.	<i>¿Que es gestión financiera?</i>	14
2.2.12.	<i>Objetivos de la gestión financiera</i>	14
2.2.13.	<i>Importancia de la gestión financiera</i>	15
2.3.	<i>¿Que es gestión administrativa?</i>	15
2.4.	Herramientas administrativas	15
2.5.	Estados financieros	16
2.5.1.	<i>Tipos de estados financieros</i>	16
2.6.	Indicadores financieros	17
2.7.	Análisis financiero	17
2.7.1.	<i>Análisis vertical</i>	17
2.7.2.	<i>Análisis horizontal</i>	18
2.7.3.	<i>Indicadores de gestión</i>	18
2.7.4.	<i>Rentabilidad</i>	18
2.7.5.	<i>Rendimiento del patrimonio ROE</i>	18
2.8.	Matriz FODA	19

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	20
3.1.	Enfoque de Investigación	20
3.1.1.	<i>Mixto</i>	20
3.1.2.	<i>Cuantitativa</i>	20
3.1.3.	<i>Cualitativa</i>	20
3.2.	Alcance de investigación	20
3.2.1.	<i>Exploratorio</i>	20
3.2.2.	<i>Descriptivo</i>	21
3.2.3.	<i>Explicativa</i>	21
3.3.	Diseño de investigación	21

3.3.1.	<i>Diseño no experimental</i>	21
3.3.2.	<i>Según las intervenciones en el trabajo de campo</i>	21
3.4.	Tipo de estudio	22
3.4.1.	<i>Documental</i>	22
3.4.2.	<i>De campo</i>	22
3.5.	Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de muestra	22
3.5.1.	<i>Población</i>	22
3.6.	Metodología de la Investigación	23
3.6.1.	<i>Deductivo</i>	23
3.6.2.	<i>Analítica</i>	23
3.7.	Técnicas de investigación	23
3.7.1.	<i>Entrevista</i>	23
3.7.2.	<i>Encuesta</i>	23
3.8.	Instrumentos de investigación	24
3.8.1.	<i>Guía de entrevista</i>	24
3.8.2.	<i>Cuestionario</i>	24
3.8.3.	<i>Idea para defender</i>	24

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	25
4.1.	Análisis de la encuesta	25
4.2.	Validación del instrumento a través del método alfa de Cronbach	37
4.3.	Aplicación de la entrevista	39

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	41
5.1.	Título de la propuesta	41
5.2.	Introducción	41
5.3.	Objetivos	42
5.3.1.	<i>Objetivo general</i>	42
5.3.2.	<i>Objetivos específicos</i>	42
5.4.	Contenido de la propuesta	43
5.4.1.	<i>Análisis económico financiero</i>	43
5.4.1.1.	<i>Análisis vertical del balance general</i>	43

5.4.1.2.	<i>Análisis horizontal</i>	56
5.4.1.3.	<i>Indicadores financieros</i>	65
5.4.2.	<i>Análisis F.O.D.A.</i>	70
5.4.3.	<i>Propuesta del mapa de procesos</i>	74
5.4.4.	<i>Filosofía corporativas</i>	75
5.4.4.1.	<i>Misión actual</i>	75
5.4.4.2.	<i>Visión actual</i>	75
5.4.4.3.	<i>Valores y principios organizacionales anteriores</i>	75
5.4.4.4.	<i>Principios corporativos anteriores</i>	76
5.4.4.5.	<i>Organigrama</i>	78
5.4.5.	<i>Propuesta financiera</i>	80
5.4.5.1.	<i>Políticas del manejo financiero</i>	80
5.4.5.2.	<i>Manual de procedimientos</i>	84
5.4.5.3.	<i>Cronograma de capacitaciones</i>	112
CONCLUSIONES		113
RECOMENDACIONES		114
BIBLIOGRAFÍA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1:	Clasifica por segmentos a las COAC	13
Tabla 3-1:	Funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.	22
Tabla 4-1:	Estructura Administrativa	25
Tabla 4-2:	Objetivos, misión y visión de la cooperativa	26
Tabla 4-3:	Manual de procedimientos	27
Tabla 4-4:	Toma de decisiones	28
Tabla 4-5:	Trabajo de la área administrativa y financiera	29
Tabla 4-6:	Trabajo de la área administrativa y financiera	30
Tabla 4-7:	Beneficios	31
Tabla 4-8:	Perfil profesional adecuado.....	32
Tabla 4-9:	Planificación previa	33
Tabla 4-10:	Normas o políticas	34
Tabla 4-11:	Aspectos para mejorar.....	35
Tabla 4-12:	Desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito	36
Tabla 4-13:	Confiabilidad del Instrumento de validación	37
Tabla 4-14:	Cálculo de la Confiabilidad del Instrumento de validación	38
Tabla 5-1:	Análisis vertical balance general.....	44
Tabla 5-2:	Análisis vertical del estado de resultados	49
Tabla 5-3:	Fondos Disponibles.....	52
Tabla 5-4:	Cartera de créditos	53
Tabla 5-5:	Obligaciones con el público.....	55
Tabla 5-6:	Capital social.....	55
Tabla 5-7:	Análisis horizontal balance general	57
Tabla 5-8:	Análisis horizontal del estado de resultados	62
Tabla 5-9:	Razón Corriente	65
Tabla 5-10:	Prueba Ácida.....	65
Tabla 5-11:	Rentabilidad sobre Venta.....	66
Tabla 5-12:	Rentabilidad sobre Activos	66
Tabla 5-13:	Rentabilidad sobre patrimonio	67
Tabla 5-14:	Rendimiento sobre los activos	67
Tabla 5-15:	Índice de Morosidad	68
Tabla 5-16:	Cartera en Riesgo.....	68
Tabla 5-17:	Riesgo gestión financiera (Morosidad ampliada)	68

Tabla 5-18:	Calidad de Activos Morosidad Bruta Total	69
Tabla 5-19:	Provisión para Cuentas Incobrables	69
Tabla 5-20:	Endeudamiento	70
Tabla 5-21:	Índice de Desarrollo de nuevos Productos	70
Tabla 5-22:	Matriz FODA	70
Tabla 5-23:	Matriz de Evaluación de Factores Internos	71
Tabla 5-24:	Matriz Evaluación de Factores Externos	72
Tabla 5-25:	Matriz cruce de información	73
Tabla 5-26:	Políticas de manejo financiero caja-bancos	80
Tabla 5-27:	Políticas de manejo financiero inversiones	81
Tabla 5-28:	Políticas de manejo financiero cuentas por cobrar y pagar	81
Tabla 5-29:	Políticas de manejo financiero costos por prestamo	82
Tabla 5-30:	Políticas de manejo financiero control de cartera de crédito	83
Tabla 5-31:	Planificación estratégica	84
Tabla 5-32:	Captación de Socios	86
Tabla 5-33:	Proceso de captación de socios	87
Tabla 5-34:	Apertura de cuenta	88
Tabla 5-35:	Procedimiento para apertura de cuenta	89
Tabla 5-36:	Proceso de depósito	90
Tabla 5-37:	Procedimiento de depósito	91
Tabla 5-38:	Procedimientos para el otorgamiento de un crédito	92
Tabla 5-39:	Proceso para el otorgamiento de un crédito	93
Tabla 5-40:	Promoción y precalificación del crédito	94
Tabla 5-41:	Proceso para la promoción y precalificación del crédito	95
Tabla 5-42:	Procedimiento para recuperación de cartera	96
Tabla 5-43:	Proceso para la recuperación de cartera	97
Tabla 5-44:	Procedimiento para captaciones	98
Tabla 5-45:	Proceso para captaciones	99
Tabla 5-46:	Procedimiento para servicio al cliente	100
Tabla 5-47:	Proceso para servicio al cliente	101
Tabla 5-48:	Procedimiento para contratación del personal	102
Tabla 5-49:	Proceso para contratación del personal	103
Tabla 5-50:	Control de Bóveda	104
Tabla 5-51:	Proceso para el control de Bóveda	105
Tabla 5-52:	Seguridad	106
Tabla 5-53:	Proceso para la seguridad	107

Tabla 5-54: Mantenimiento	108
Tabla 5-55: Proceso para el mantenimiento	109
Tabla 5-56: Proceso de adquisición de materiales e insumos	110
Tabla 5-57: Procedimiento de adquisición de materiales e insumos	111
Tabla 5-58: Cronograma de capacitaciones.....	112

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2-1:	Composición del sector popular y solidario.....	11
Ilustración 2-2:	Elementos de modelo de gestión.....	14
Ilustración 4-1:	Estructura Administrativa	25
Ilustración 4-2:	Objetivos, misión y visión de la cooperativa	26
Ilustración 4-3:	Manual de procedimientos	27
Ilustración 4-4:	Toma de decisiones	28
Ilustración 4-5:	Trabajo de la área administrativa y financiera	29
Ilustración 4-6:	Trabajo de la área administrativa y financiera	30
Ilustración 4-7:	Beneficios.....	31
Ilustración 4-8:	Perfil profesional adecuado.....	32
Ilustración 4-9:	Planificación previa.....	33
Ilustración 4-10:	Normas o políticas.....	34
Ilustración 4-11:	Aspectos para mejorar.....	35
Ilustración 4-12:	Desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito.....	36
Ilustración 5-1:	Mapa de procesos.....	74
Ilustración 5-2:	Mapa de procesos.....	79

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: FORMATO ENCUESTA

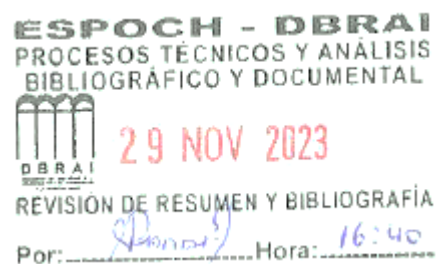
ANEXO B: IMAGEN DE LA COOPERATIVA

ANEXO C: PERSONAL DE LA COOPERATIVA

RESUMEN

El modelo de gestión administrativo-financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre Ltda., periodo 2023-2027, se desarrolló por la mala toma de decisiones, debido que se lo hace de una forma empírica, y sin definir estrategias que les permita alcanzar el desarrollo económico de la cooperativa. El objetivo de la investigación fue identificar la situación actual de la cooperativa a través de diferentes métodos y herramientas investigativas para proponer un modelo de gestión administrativo y financiero, con la finalidad de mejorar el crecimiento económico. En la investigación se empleó una metodología tanto cuantitativa como cualitativa, se aplicó instrumentos como las encuestas a los colaboradores, entrevista al gerente y se realizó un diagnóstico de la situación actual mediante la matriz FODA, donde se pudo determinar resistencia al cambio, control interno insuficiente, falta de innovación de productos y servicios, escaso control en el otorgamiento de créditos. Para ello se desarrolló una estructura organizacional adecuada con una filosofía corporativa acorde a los servicios que brinda la institución, políticas del manejo financiero, manual de procedimientos y manejo de capacitaciones a los colaboradores. Se concluye que el desarrollo del modelo de gestión administrativo determina un direccionamiento del manejo de los procesos en cada una de las áreas mediante el análisis horizontal y vertical de los estados de situación para dar cumplimiento a la filosofía corporativa la cual tendrá un impacto para el manejo administrativo a adecuado y para la recuperación de morosidad mediante procesos que detallan la concepción de crédito y recuperación del mismo como estrategias directas para disminuir la morosidad.

Palabras clave: <MODELO DE GESTIÓN>, <TOMA DE DECISIONES>, <CULTURA ORGANIZACIONAL>, <PROCESOS>, <FILOSOFÍA CORPORATIVA>, <ESTRATEGIAS>, <CAPACITACIONES>.



2142-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The administrative-financial management model for the “Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre Ltda.” period 2023-2027, was developed due to poor decision-making because it is done empirically, and without defining strategies that allow the economic development of the cooperative to be achieved. The objective of the research was to identify the current situation of the cooperative through different methods and investigative tools to propose an administrative and financial management model, to improve economic growth. In the research, both quantitative and qualitative methodologies were used, instruments such as employee surveys, and interviews with the manager were applied, and a diagnosis of the current situation was carried out using the SWOT matrix, where resistance to change and insufficient internal control could be determined. , lack of innovation in products and services, and low control in the granting of credits. For this, an appropriate organizational structure was developed with a corporate philosophy by the services provided by the institution, financial management policies, procedures manual, and management of training for collaborators. It is concluded that the development of the administrative management model determines a direction for the management of the processes in each of the areas through the horizontal and vertical analysis of the situation states to comply with the corporate philosophy which will have an impact on the management. administrative to adequate and for the recovery of delinquencies through processes that detail the conception of credit and its recovery as direct strategies to reduce delinquencies.

Keywords: <MANAGEMENT MODEL>, <DECISION MAKING>, <ORGANIZATIONAL CULTURE>, <PROCESSES>, <CORPORATE PHILOSOPHY>, <STRATEGIES>, <TRAINING>.



Lic. José Luis Andrade Mendoza, Mgs.

0603339334

INTRODUCCIÓN

La cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. creada en el año 2018, desde sus inicios la cooperativa ha promovido el crecimiento ganando espacio dentro del sector agrícola, producción, consumo y comercio.

El presente trabajo de investigación propone un modelo de gestión administrativo y financiero para la cooperativa de Ahorro y Crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. la misma que ayudara en la toma de decisiones y permita a la cooperativa cumplir sus metas

Capítulo I.- Planteamiento del problema Con base a la información obtenida una de las deficiencias y la problemática que presentan la cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. es la falta de un modelo de gestión administrativo-financiero que permita solventar las dificultades y servir de guía en cumplir sus metas en el corto mediano y largo plazo para ello se planteó objetivos que direccionan la investigación.

Capítulo II. Marco teórico este capítulo contiene el análisis teorías de diferentes autores convirtiéndose en el soporte bibliográfico, analizando varios libros, sitios web, revistas científicas, entre otros se dará a conocer información precisa como conceptos, definiciones para tener un mejor enfoque sobre el tema y estos sirvan de guía para el desarrollo de modelo de gestión administrativo y financiero.

Capítulo III. Marco metodológico Contiene el desarrollo de los métodos donde se dio a conocer el diseño de la investigación, el tipo de estudio y se empleó técnicas, instrumentos de investigación como entrevistas y encuestas para la recopilación de información para el desarrollo del modelo de gestión analizando la población de 30 funcionarios sin aplicar formula de la muestra por ser el universo muy pequeño.

Capítulo IV. Marco de resultados y discusión de resultados se desarrolla este capítulo conociendo la apreciación de las encuestas donde se identifica varias falencias para buscar soluciones optimas con el desarrollo del modelo de gestión administrativo – financiero.

Capítulo V. Marco propositivo Finalmente desarrollando el modelo de gestión administrativo-financiero aplicando proceso enfocados en ayudar a la cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. que detallan la adecuada colocación de créditos eliminando los cuellos de botella agilitando al personal en solventar problemas y tener un adecuado cumplimiento de sus

funciones que permita el crecimiento de la cooperativa y la mejora en su rentabilidad con una disminución de cartera vencida las cuales serán evaluadas mediante indicadores de las estrategias planteadas.

Conclusiones y recomendaciones Después de realizar el estudio correspondiente y desarrollar el modelo de gestión, se llega a concluir que existen varias falencias en el cumplimiento de los procesos donde deben cumplir un correcto funcionamiento en la colocación de los créditos, el cual permite mediar sus actividades de forma directa mediante la aplicación correcta de procesos que ayude a que la COAC tome mejores decisiones.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Según datos estadísticos de World Council, la red mundial de cooperativas de ahorro y crédito y entidades cooperativas financieras, hasta el año 2021 en Ecuador existían 522 cooperativas vigentes con un total de miembros de 4'994,500, donde el total de sus activos es de \$ 17'800 988, 848 de igual manera cuenta con una reserva de \$1'676,082,391 lo cual les facilita ofrecer en el mercado financiero préstamo que en su total llegan a un valor de \$12'561,719 841, los ahorros y acciones llegan a un total de \$14'878,370,923. Ecuador a diciembre del 2021 dentro del ranking de las cooperativas con mayores activos de América Latina estaba en el puesto dos donde resaltaba la cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda., con un activo total de \$ 2,899.29.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, buscan dar respuesta a los problemas de sus socios con eficiencia económica, financiera, social y ambiental, buscan una intermediación financiera entre los socios y la cooperativa que beneficie a ambas partes mediante la oferta de sus productos financieros como préstamo. Por otro lado, la investigación se encamina a determinar, si además de la práctica financiera desarrollan buenas prácticas de gestión social y si miden aquello e informan los resultados a sus grupos de interés. Mediante esta investigación se describe la situación de las cooperativas, por lo tanto, se apoya en la información directa de las cooperativas y la revisión de información de fuentes secundarias, de organizaciones como: Alianza Cooperativa Internacional (ACI) hoy Cooperativas de las Américas, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los organismos de integración cooperativa existentes en el Ecuador, entre otras (Barba & Gavilánez, 2016).

En la actualidad en Ecuador se debe conocer el sector cooperativo financiero de los segmentos más bajos tres, cuatro y cinco, se puede constatar problemas referentes al ámbito administrativo, financiero y contable. En el ámbito administrativo la falta de ética del personal administrativo lo que hace pensar la falta de profesionalismo es sus actividades, en lo financiero no tienen claro las herramientas que desean manejar, así como vinculación en créditos y vinculación en trabajos a familiares de directivos y administradores, que hacen que no cumplan con las políticas de crédito.

En la provincia de Chimborazo existen 78 cooperativas cotejado hasta el año 2021, convirtiéndose en un eje primordial para la reactivación de la economía después del COVID-19, en la provincia

muchos habitantes pertenecen al sistema del cooperativismo ya que el 59.80% tienen cuentas de ahorros específicamente depósitos a plazos lo que les permite cobrar interés y generar ingresos, por otro lado, la economía chimboracense presenta niveles de pobreza importante. Las cooperativas permiten a las familias emprender o potenciar sus negocios buscando la reactivación de la provincia por otro lado esto beneficia a las cooperativas de ahorro y crédito a su crecimiento de una manera rápida, pero sin un control adecuado en sus procedimientos por lo que es importante implementar un modelo de gestión administrativo-financiero que se pueda adaptar a los segmentos tres, cuatro y cinco para que estas instituciones puedan tomar mejores decisiones, y tener un adecuado manejo de sus recursos.

La cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., tiene cinco años en el mercado financiero con un capital de 5.5 millones y se dedica a las actividades de créditos e inversión, préstamo hipotecarios, transferencias de dinero, cobro de servicios básicos, pago del bono de desarrollo humano, etc. Dicha institución busca posesionarse en el mercado financiero de la comunidad chimboracense con nuevas estrategias tanto administrativas y financieras por tal motivo nace la necesidad de implementar un modelo de gestión administrativo-financiero que beneficie al crecimiento de la institución y alcanzar sus metas, objetivos, misión, visión.

Luego de haber realizado un estudio de la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., se determina una serie de falencias a la hora de realizar sus actividades, la toma de decisiones se lo hace de una forma empírica, no tienen un manual de funcionamiento adecuado demostrando la falta de organización por otro lado no logran definir estrategias que les permita alcanzar el desarrollo económico de la cooperativa. En el departamento administrativo no existe el cumplimiento de la misión, visión, organigrama estructural lo que genera que su personal no tenga un adecuado direccionamiento al momento de cumplir sus funciones.

Por tal motivo es necesario la implementación de un modelo de gestión administrativo-financiero con la finalidad de llevar a cabo las diferentes actividades que permitan mejorar su rendimiento tanto administrativo-financiero, ya que no existen modelos de gestión administrativo-financiero que se adapten a las pequeñas y medias cooperativas como del segmento tres, cuatro y cinco.

1.2. Limitaciones y delimitaciones

1.2.1. Delimitación

El presente trabajo de investigación será para tener un adecuado manejo administrativos de los recursos financieros y plantear estrategias para la mejora en el incremento de rentabilidad que se realizará en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

1.2.2. Delimitación del contenido

- **línea de investigación:** Administración y Economía
- **Programa:** Gestión de calidad e innovación empresarial
- **Programa específico:** Modelo de gestión administrativa y financiero

1.2.3. Delimitación espacial

- **Provincia:** Chimborazo
- **Cantón:** Riobamba
- **Entidad financiera:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.
- **Dirección:** Gaspar de Villaroel y Uruguay

1.2.4. Delimitación temporal

- **Desarrollo de la investigación:** 2023
- **Alcance investigativo:** 2023 – 2027

1.3. Formulación del problema

¿De qué forma la implementación de un modelo de gestión administrativo y financiero permitirá incorporar estrategias en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., para ayudar a incentivar el crecimiento económico de la institución?

1.4. Sistematización del problema

1.5. Objetivos

1.5.1. General

- Diseñar un modelo de gestión administrativo y financiero para la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., periodo 2023-2027 del cantón Riobamba provincia de Chimborazo.

1.5.2. Específicos

- Desarrollar un marco teórico mediante soporte bibliográfico, de libros, sitios web, revistas científicas, entre otros.
- Identificar la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. a través de diferentes métodos y herramientas investigativas.
- Proponer un modelo de gestión administrativo y financiero, con la finalidad de mejorar el crecimiento económico

1.6. Justificación

1.6.1. Justificación teórica

En la actualidad existen diferentes modelos de gestión administrativos y financieros que se pueden establecer en las organizaciones. En el siglo XXI se hace imprescindible que las organizaciones modernas de cualquier tipo puedan mantenerse estáticas a raíz de la globalización y del surgimiento de la competencia produce que se conviertan en estructuras sistemáticas de los elementos que lo integran con el fin de cumplir con las metas propuestas. El modelo de gestión administrativo financiero sirve de herramienta tipo organizacional con la finalidad de servir de guía para poder ejecutar las actividades y mejorar en la rentabilidad y eficiencia (Villacis et al., 2017, pp. 1–100).

El proyecto de investigación se sustenta mediante información recabada de libros, sitios web, revistas científicas, tesis, etc. Recolectada de varios autores que permitan dar soluciones buscando las mejores estrategias para lograr un manejo adecuado de la empresa y mejorando la rentabilidad

en el periodo establecido de la cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda. ayudando.

1.6.2. *Justificación metodológica*

En el presente trabajo de investigación se emplean métodos y técnicas adquiridas en la carrera, así como la aplicación de entrevista, encuesta métodos cualitativos y cuantitativos, mediante el cual se recopiló información clara y confiable que nos permita realizar un análisis y encontrar soluciones concretas para las falencias que presenta esta cooperativa y tener la posibilidad de proponer cambios en mejora para el crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito “27 DE NOVIEMBRE” Ltda..

1.6.3. *Justificación practica*

La proyección social, que se entiende como desempeño social de una Cooperativa, es un factor clave que debe caracterizar a todas a todas las Cooperativas en todos los niveles de desarrollo. Es importante subrayar que el desempeño social no es un hecho aislado del desempeño operativo, financiero y de gobierno de una Cooperativa. Cada una de las áreas de evaluación incluye una finalidad social, que es el fin último de muchos requerimientos financieros o de gobernabilidad (Buenaño & Cisneros, 2018a, pp. 13–14).

Este proyecto investigativo se justifica en el ámbito practico el cual ayuda aplicar el manejo administrativo y financiero dentro de la cooperativa dando un enfoque de solución para la institución y aportando los conocimientos que fueron impartidos en clases .

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

A. Documento 1

En relación con la investigación, Cumbal (2023) investiga bajo el tema: Modelo de Gestión Administrativo-Financiero que permita la optimización de recursos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda., para el período 2022-2026. Con el objetivo de implementar un modelo de gestión administrativo-financiero. Según este tema busca incorporar un modelo de gestión administrativo-financiero que sirva de herramienta de tipo organizacional para mejorar la rentabilidad y eficiencia de las entidades, fortaleciendo la inclusión financiera dentro de la provincia de Chimborazo (Cumbal, 2023).

El modelo de gestión sirve a las organizaciones y personas de orientación para mejorar la productividad y competitividad que permitan la orientación, organización, planificación y el control a la empresa y busca la mejor forma de realizar un trabajo para llegar a mejorar la productividad y competitividad (Pinzón, 2020, p. 21).

El modelo de gestión financiera es un instrumento administrativo-financiero que encamina al cumplimiento de los objetivos de la organización mediante acciones y procesos sincronizados de forma eficiente, eficaz y efectiva sobre los recursos disponible en la organización, sirviendo de base financiera para la toma de decisiones empresariales. (Pinzón, 2020, p. 21)

El modelo de gestión administrativo-financiero permite el cumplimiento de los objetivos de la organización sirviendo de base financiera para la toma de decisiones.

B. Documento 2

En relación con la investigación Buenaño & Cisneros (2018, pp. 1–30) estudian un modelo de gestión para el control del desempeño financiero y social en la cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, del cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo. Con el objetivo de analizar que el modelo de gestión financiero es una herramienta útil para dirigir a las cooperativas ya sea en el

corto, mediano y largo plazo, porque mediante este modelo se puede analizar los principales indicadores financieros y sociales, que permiten mejorar la toma de decisiones, es de vital importancia desarrollar un modelo de gestión que permita detectar problemas a tiempo porque en la actualidad es difícil detectar los problemas que presentan las cooperativas de ahorro y crédito de segmentos tres, cuatro y cinco la mayoría no cumplen con los parámetros (Buenaño & Cisneros, 2018, pp. 1–30).

C. Documento 3

En relación con la investigación de Pérez & Titelman (2018, pp. 18–19) sobre la inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo con el fin de promover la inclusión financiera es decir el sistema financiero debe ser clave en la generación de ahorro y canalización de recursos de forma eficiente para la innovación tecnológica y facilitar el acceso al financiamiento. Es un sistema que permite las posibilidades de consumo y ahorro y aprovechar las oportunidades de inversión, pero a su vez debería de innovar en materia de productos que permitan acceder al sistema financiero, procesos o institucionalidad (Pérez & Titelman, 2018).

D. Cooperativismo en el Ecuador

En última década se observa que las cooperativas de servicio y las de consumo tienen un crecimiento dentro del territorio Ecuatoriano, donde para sobresalir han sabido desarrollar iniciativa propia, la integración cooperativa se sustenta en federaciones verticales y en centrales; por otra parte las cooperativas en la década de los 80 tuvo un leve crecimiento en el mercado ganando de a poco la confianza los inversores, mientras que en los últimos años tuvo un crecimiento impresionante a raíz de la pandemia del Covid-19, que fortaleció a las cooperativas de ahorro y crédito y esto beneficio al país en la reactivación de la economía.

2.2. Referencias teóricas

2.2.1. Modelo

Modelo es una forma de organización empresarial donde intervienen personas de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común a través de una empresa que es gestionada de manera democrática y propiedad de sus miembros o socios (Cevagrafblog, 2023).

2.2.2. Gestión

Necesidad de desarrollar procesos de trabajo compartido y asumen la realización personal de quienes participan del proyecto (Huergero, 2004, pp. 1-5).

2.2.3. Análisis FODA

En esta matriz se consideran potencializar las fortalezas y oportunidades a su vez también se analizan las debilidades y amenazas en las que se encuentra la entidad para tomar acciones correctivas que minimicen los problemas que puedan aparecer a través del tiempo (Lema, 2018).

2.2.4. Administración financiera

La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador define al sistema financiero como un conjunto de instituciones, que busca canalizar el ahorro de las personas, esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos (Sistema Financiero del Ecuador - Banco Estudiantil, 2021).

2.2.5. Composición del sistema financiero ecuatoriano

Según Constitución de la República del Ecuador (2021), estipulado en el artículo 309 nos dice que el sistema financiero nacional está constituido por el sector público, privado, y del popular y solidario.

Art 309, El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.(Código Orgánico Monetario y Financiero, 2021)

Los sectores manifestados anteriormente cumplen normas que son reguladas por entidades de control y a la vez velan por su seguridad, transparencia e integridad.

Art 311, El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.(Código Orgánico Monetario y Financiero, 2021)

De acuerdo con el presente estudio la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., estipulado en el artículo 311 pertenece al sector popular y solidario, impulsando al desarrollo de la economía popular y solidaria. El sector popular y solidario estipulado en el artículo 163 del código orgánico monetario y financiero se conforma de la siguiente manera:



Ilustración 2-1: Composición del sector popular y solidario

Fuente: Código Orgánico Monetario y Financiero (2018).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

2.2.6. Sector popular y solidario

El sector popular y solidario de acuerdo con la ilustración 1-2: se conforma de cooperativas de ahorro y crédito donde está establecida la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., dentro del sector popular y solidario también tenemos las cajas de ahorro y las entidades asociativas o solidarias como cajas bancos, bancos comunales y caja de ahorro y los servicios auxiliares del sistema financiero.

2.2.7. Entes reguladores y rectores del sistema financiero ecuatoriano

Artículo 144.- Autorización. La Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el ámbito de sus respectivas competencias, autorizarán a las entidades del sistema financiero nacional el ejercicio de actividades financieras. En la autorización indicada, se determinará las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios financieros que podrán ejercer las entidades, por segmentos, de acuerdo con su objeto social, línea de negocio, especialidades, capacidades y demás requisitos y condiciones que para el efecto establezca la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022, p. 1).

El ente rector de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS, al cual está adscrito y estipulado en el artículo 144 del código orgánico monetario y financiero.

2.2.8. Cooperativa de ahorro y crédito

Las cooperativas de ahorro y crédito están legalmente constituidas como instituciones financieras sin fines de lucro, en su mayoría bajo el amparo y la supervisión de la ley nacional de cooperativas y creadas para satisfacer las necesidades financieras. Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades controladas por la SEEP quienes brindan un servicio o producto financiero a clientes, o socios, que usa sus servicios. Los socios eligen una mesa directiva de voluntarios para administrar la cooperativa de ahorro y crédito (mycreditunion.gov, 2023).

Artículo 445.- Naturaleza y objetivos. Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.(Código Orgánico Monetario y Financiero, 2018)

La SEPS clasifica por segmentos a las COAC de acuerdo con su capital:

Tabla 2-1: Clasifica por segmentos a las COAC

Segmento	Activos
1	Mayor a \$80,000,000.00
2	Mayor a \$20,000,000.00 hasta \$80,000,000.00
3	Mayor a \$5,000,000.00 hasta \$20,000,000.00
4	Mayor a \$1,000,000.00 hasta \$5,000,000.00
5	Hasta \$1,000,000.00

Fuente:(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

La cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., cuenta con un capital de 5.5 millones lo que significa que pertenece al segmento 3.

2.2.9. Modelo de gestión

Modelo de gestión considera a la empresa en un entorno competitivo de mercado con todos sus componentes. Si bien el hecho cooperativo facilita ventajas en la implementación de los conceptos más avanzados en la gestión, es necesario ponerlos en funcionamiento para llegar a ser una empresa excelente (Huertas et al., 2020).

Con las investigaciones realizadas anteriormente se concluye que un modelo de gestión contribuye en la administración de una entidad, que tendrá como objetivo la administración y desempeño de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., con la implementación de un modelo de gestión administrativo-financiero podemos tener un incremento en la rentabilidad lo que beneficia a la mejora de liquidez de la cooperativa.

2.2.10. Elementos de Modelo de Gestión

Mediante el desarrollo del modelo de gestión administrativo-financiero en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., se mejorará el área administrativa y financiera sirviendo de guía con la finalidad de orientar a la cooperativa alcanzar los objetivos planteados, de esta forma buscando la eficacia en el trabajo desarrollo.

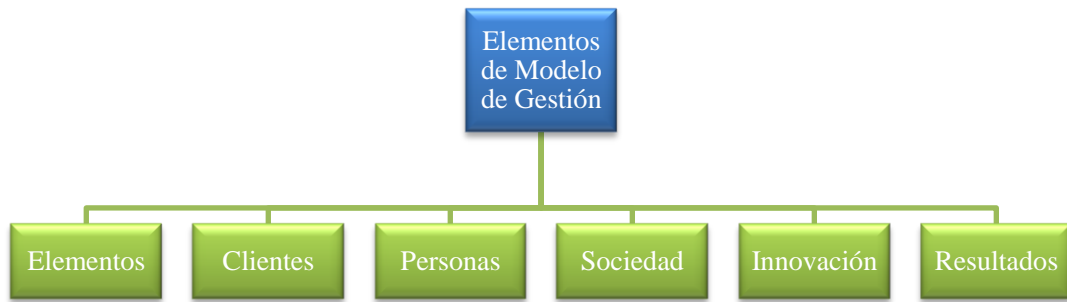


Ilustración 2-2: Elementos de modelo de gestión.

Fuente:(EUSKALIT, 2018).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Los elementos del modelo de gestión como se observa en la ilustración 2-2 se clasifica en elementos, clientes, personas, sociedad, innovación y resultados que tomando todos estos campos nos permita mejorar la área administrativa y financiera de esta forma buscando la eficiencia del trabajo.

2.2.11. ¿Que es gestión financiera?

La gestión financiera responsable de la gestión de flujo de caja y recursos financieros entre las funciones que destacan están las de análisis y la planificación financiera, de esta forma valoramos la generación de ingresos, eficiencia y eficacia de las operaciones que realizan las acciones y decisiones relativas con los recursos financieros de la cooperativa (Rengel & Vásconez, 2022).

La gestión financiera se encarga del control de los recursos financiero y de verificar si están utilizando de manera adecuada los recursos dentro de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., buscando un mejor rendimiento en el área administrativa de la cooperativa.

2.2.12. Objetivos de la gestión financiera

Como afirma (CERTUS, 2021) los objetivos de la gestión financiera son los siguientes:

- Maximizar las ganancias: Su objetivo es ganar dinero en el corto plazo.
- Maximizar la riqueza: Su objetivo es alcanzar los máximos dividendos.
- Identificación de las necesidades financieras: Su objetivo es saber cuánto dinero necesita la cooperativa para que funcione.
- Recolección apropiada: Su objetivo es buscar fuentes de financiamiento.

- Gestión del capital: Su objetivo es darle el uso óptimo al capital.
- Asegurar liquidez: Su objetivo son las predicciones de flujo de efectivo y presupuesto.
- Mejorar la eficiencia operativa: Su objetivo es maximizar la eficiencia en la adquisición y el uso de recursos.

2.2.13. Importancia de la gestión financiera

La Gestión Financiera es de gran importancia para las organizaciones, se encarga específicamente de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar sobre todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar beneficios. El objetivo es que la organización tenga efectividad en la toma de decisiones financieras y generar oportunidades en mejora de la organización (Terrazas, 2009).

La aplicación del modelo de gestión en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., permite verificar la situación actual de la entidad financiera, a la vez permite plantear de una mejor manera en la toma de decisiones y escoger las mejores para así alcanzar los objetivos planteados.

2.3. ¿Que es gestión administrativa?

La Gestión Administrativa es un conjunto de actividades es poner en práctica cada uno de los procesos de la Administración como lo son la planificación, la organización, la dirección, la coordinación o interrelación y el control de actividades es la toma de decisiones y acciones en cumplimiento con los objetivos de la empresa (Ramírez et al., 2017).

La Gestión Administrativa busca optimizar los recursos financieros de la cooperativa y tener un ambiente adecuado de trabajo.

2.4. Herramientas administrativas

En la actualidad las cooperativas de ahorro y crédito están sumergidas en el crecimiento explosivo de los negocios, las empresas desarrollan planes de acción relativamente en términos monetarios como es el presupuesto donde se considera la creación, implementación y desarrollo de las estrategias que la empresa debe llevar a cabo para lograr los objetivos planteados (Puerto, 2006).

Las herramientas mencionadas anteriormente ayudaron a la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., a mejorar los procesos administrativos.

Flujograma de procesos

Es una representación gráfica de un suceso o proceso, donde se representa paso a paso y cada paso está representado por un símbolo con una descripción del paso a realizar, se interconectan por flechas con el cual se identifica la dirección del proceso (Puerto, 2006).

2.5. Estados financieros

El objetivo que cumplen los estados financieros es recopilar información que aborde los estados financieros es decir recabar información contable y después realizar una lectura e interpretación del contenido, de acuerdo con las normas internacionales de información financiera y las normas contables aplicables es el conjunto de principios y reglas adoptados por una entidad económica.

Los estados financieros representan la situación actual en la que se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., mediante la información histórica que presenta la cooperativa de un periodo de tiempo se pudo tomar las mejores decisiones en beneficio de la institución financiera con el fin de mejorar su rentabilidad.

2.5.1. Tipos de estados financieros

Según Eserp, (2023) los estados financieros nos permitirán realizar un diagnóstico y a la vez podemos interpretar datos y estos son:

- **Balance de situación.** Es la que refleja situación económica y financiera de la cooperativa en un momento determinado, incluyendo sus activos (bienes y derechos, ya sean inversiones a largo plazo, existencias, realizables y disponibles), pasivos (deudas y obligaciones exigibles a corto o largo plazo) y el patrimonio neto (fondos propios y subvenciones).
- **Cuenta de resultados del ejercicio.** Nos permite valorar la rentabilidad de la cooperativa y saber si se están cumpliendo los objetivos financieros ya que refleja los beneficios antes y después de aplicar los impuestos, tras restar los gastos y pérdidas a los ingresos.
- **Estado de cambios en el patrimonio neto.** Este tipo de estado financiero refleja los movimientos en las partidas que conforman el patrimonio de la empresa. Incluye el estado de

ingresos y gastos reconocidos, las variaciones que han causado los socios o propietarios y los ajustes al patrimonio debido a cambios en la aplicación de los criterios contables.

- **Estado de flujos de efectivo.** Informa sobre las variaciones del efectivo y el circulante que tiene la empresa en un periodo determinado, por lo que permite determinar su capacidad para generar efectivo, conocer el origen y destino del efectivo y estimar las necesidades de liquidez. Incluye los pagos y cobros relacionados con la actividad principal de la empresa, así como las actividades de inversión y financiación.

2.6. Indicadores financieros

Según BOLD, (2023) representa la evaluación financiera por lo tanto ofrece soluciones para mejorar la institución basando en los ratios o indicadores financieros.

- Liquidez
- Deuda o solvencia
- Rentabilidad
- Apalancamiento

Los ratios o indicadores financieros permitieron conocer la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., y establecer las herramientas financieras que se va a utilizar.

2.7. Análisis financiero

El análisis financiero permite medir la eficiencia con la que una organización utiliza sus activos y recursos, mediante los indicadores de eficiencia o actividad los mismos que están enfocados básicamente a determinar la celeridad (Nava, 2009, pp. 1–20).

Análisis financiero permitió estudiar todos los resultados de la empresa por partes, para poder generar un diagnóstico integral del desempeño de la financiera donde nos basamos en la eficiencia de la utilización de activos, el cumplimiento de sus obligaciones y sus finanzas.

2.7.1. Análisis vertical

El análisis vertical muestra la estructura de un estado financiero dentro de un periodo determinado, cuya composición se puede comparar con el periodo anterior u otros periodos

previos para conocer cómo se modificó la estructura del estado financiero que corresponda de un periodo a otro, o bien, como se ha modificado la estructura en cierto plazo de tiempo. (Guerra, 2023)

Mediante la aplicación de análisis vertical en los estados financieros que nos proporcionó la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., se pudo conocer la situación interna, verificando si la distribución de los activos y pasivos es el adecuado a las necesidades operativas y financieras.

2.7.2. *Análisis horizontal*

El análisis horizontal es un recurso de gran estrategia para toda empresa ya que proporciona información sobre varias cuentas dónde se podrá desarrollar que decisiones son las adecuadas dentro de la empresa (Barzola, 2022, p. 5).

Mediante la aplicación del análisis horizontal se pudo analizar y saber los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.,

2.7.3. *Indicadores de gestión*

Los indicadores de gestión muestran de manera clara y concisa si una empresa logra alcanzar sus metas y objetivos, tener indicadores de gestión óptimos nos permite mantener una imagen clara del desempeño de la empresa y verificar si la empresa está alcanzando o no sus objetivos establecidos (Terrerros, 2021).

2.7.4. *Rentabilidad*

La rentabilidad nos permite conocer el desenvolvimiento financiero de la cooperativa, las utilidades que genero sobre su capital, si tuvo un manejo adecuado de costos y gastos. De esta manera podemos realizar un diagnóstico para poder evaluar el estado en el encuentra la cooperativa.

2.7.5. *Rendimiento del patrimonio ROE*

Rendimiento de patrimonio (ROE) refleja el apalancamiento financiero que tiene la cooperativa para cubrir sus operaciones, es decir la institución se ve en la obligación de realizar un préstamo

para poder tener liquidez, el ROE también se utiliza para ver la eficiencia de la empresa si con los activos disponibles puede generar beneficios (Narezo & Rodríguez, 2022).

$$\text{ROE} = (\text{INGRESO NETO} / \text{PATRIMONIO}) \times 100$$

2.8. Matriz FODA

La matriz FODA es una herramienta de planificación estratégica, que utilizan diversas organizaciones en la actualidad donde pueden desarrollar una matriz de fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas donde las fortalezas y debilidades que constituyen los factores internos de la empresa y su cambio directamente está relacionada con la organización, Así también las oportunidades y amenazas que constituyen los factores externos a la organización, y su cambio depende de su entorno. El análisis FODA es efectivo para realizar un análisis interno de cómo se encuentra actualmente la empresa y su análisis de factores externos se realizan con un enfoque futuro y de esta forma proyectar estrategias que pueda ayudar a enfrentar cambios (Oña & Vega, 2018, pp. 437–446).

La matriz FODA de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., permitió realizar un estudio adecuado de las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que se presentan en la cooperativa y mediante esto se pudo conocer a profundidad la situación actual en la que se encontraba la cooperativa y tomar decisiones que beneficien a la institución.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

3.1.1. *Mixto*

Se utilizará tanto el método cuantitativo y cualitativo en la investigación para tener un mejor entendimiento de nuestro estudio (Hernández, Fernández, & Baptista, 2017).

3.1.2. *Cuantitativa*

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo porque nos permite saber cuál es la situación actual en la que se encuentra la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., mediante el análisis de los principales estados financieros se va a realizar un estudio de datos numéricos para dar soluciones a los problemas que presentan y plantear mejoras en el manejo financiero para mejorar su rentabilidad.

3.1.3. *Cualitativa*

Se aplica investigación cualitativa en el presente trabajo de investigación mediante la recopilación de información exacta y precisa, donde nos apoyamos en textos de diferentes autores también de las imágenes y gráficos para realizar un análisis de entorno social de la cooperativa, que no se puede plasmar mediante cifras numéricas ni porcentajes, entre sus técnicas se encuentra la entrevista que aplico al gerente general y encuesta que se aplicó a los funcionarios.

3.2. Alcance de investigación

3.2.1. *Exploratorio*

Según Galarza (2020), esta investigación se considera como el acercamiento científico a un problema, la investigación es aplicada a los problemas que no se han investigado previamente y se tiene el interés de examinar sus características (Galarza, 2020).

Se realizo una revisión de estudios relacionados con modelos de gestión

3.2.2. *Descriptivo*

Esta investigación se basa principalmente en recopilar datos e información mediante la elaboración de técnicas, se formula la hipótesis y se verifica la validez de las técnicas empleadas de igual forma se respondió las preguntas quien, que, donde, cuando y como.

3.2.3. *Explicativa*

Mediante la investigación explicativa verificamos que la institución no tiene una buena gestión y determinamos los problemas que tiene la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., con la finalidad de saber que efecto tendrá un modelo de gestión administrativo-financiero.

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. *Diseño no experimental*

El diseño no experimental es el diseño de un plan o una estrategia utilizada para la obtención de información de fuentes confiables con un enfoque cuantitativo (Arroyo, 2016).

Se uso diseño no experimental en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., para recopilar información financiera, donde no afecte en nada a la documentación de la cooperativa.

3.3.2. *Según las intervenciones en el trabajo de campo*

Diseño Transversal

El presente proyecto de investigación se planificará para el periodo 2023-2027, el cual permite realizar una aplicación de encuestas al personal, entrevista al gerente y analizar los estados financieros principales para recabar información financiera de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

3.4. Tipo de estudio

3.4.1. *Documental*

Se recogió datos sobre la gestión administrativa y financiera de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., mediante los estados financieros nos permitió conocer la situación actual en la que se encuentra la institución y poder analizar, de igual manera se recopiló información teórica mediante la biblioteca virtual de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, para ampliar conocimientos relacionados al tema de investigación.

3.4.2. *De campo*

Nos enfocamos en tipo de estudio documental por que se recabo información dentro de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda. que se encuentra ubicada en la provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba que nos permitió recabar información de fuentes primarias dejando una información clara y concisa mediante la entrevista con el gerente general el señor Alfredo Urquizo quien nos informa de los problemas que posee la cooperativa y como se puede dar soluciones.

3.5. Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de muestra

3.5.1. *Población*

Para dar sustento a la investigación se aplicó encuesta a todos los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., ya que cuenta con una población pequeña de 30 funcionarios y se detalla de la siguiente manera:

Tabla 3-1: Funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Gerente General	1
Área de contabilidad	2
Riesgos	1
Tesorería	1
Cumplimiento	1
Jefe de negocios	1
Jefe administrativo	1
Cajas	3
Operativo	3
Jefe de agencia	2

Asesor de crédito	5
Recursos humanos	1
Comunicación y mkt	1
Recaudadores	4
Backups	3
TOTAL	30

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023)

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

3.6. Metodología de la investigación

3.6.1. *Deductivo*

Para aplicar el método deductivo nos basamos de los datos generales de la cooperativa sobre los diferentes modelos de gestión investigados el cual nos llevó a determinar el más adecuado para cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

3.6.2. *Analítica*

Para aplicar el método analítico nos basamos en los procedimientos donde se analiza la comprensión de la idea de algún hecho donde podemos observar las causas.

3.7. Técnicas de investigación

3.7.1. *Entrevista*

Se ejecuto la entrevista al Gerente General al señor Alfredo Urquizo con la finalidad de saber las deficiencias de la cooperativa y que alternativas se han tomado para mejorar y sobre todo saber sobre su gestión administrativa y financiera.

3.7.2. *Encuesta*

La encuesta se aplicó a todo el personal de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., para conocer los diferentes criterios que tienen los funcionarios sobre los problemas que presenta la cooperativa.

3.8. Instrumentos de investigación

3.8.1. *Guía de entrevista*

Se estructuro con preguntas cerradas para facilitar su interpretación, que tengan relación directa con el área administrativa y financiera de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., que permitió saber de fuente primaria sobre el sustento del modelo de gestión.

3.8.2. *Cuestionario*

Se estructuro con preguntas cerradas, direccionada directamente a los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., con la finalidad de tener una idea clara sobre la propuesta del tema investigado.

3.8.3. *Idea para defender*

La incorporación de un Modelo de Gestión administrativo financiero en la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., permite realizar un diagnóstico, delinear estrategias, establecer procesos, de la estructura administrativa-financiera, con el objeto de estructurar un adecuado manejo de los recursos económicos, la toma de decisiones e incremento de la rentabilidad.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de la encuesta

1.- ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con una estructura administrativa?

Tabla 4-1: Estructura Administrativa

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73%
No	8	27%
Total	30	100%

Fuente: Funcionarios encuestados de la Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

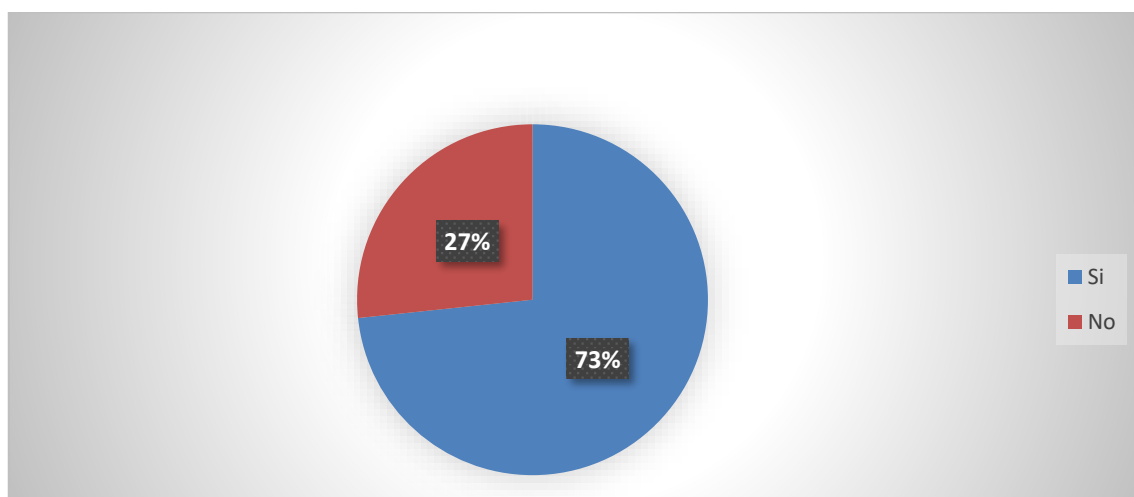


Ilustración 4-1: Estructura Administrativa

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

En el gráfico se observa que del 100% de encuestas aplicadas a los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., el 73% de las personas si conocen si la cooperativa de ahorro y crédito cuenta con una estructura administrativa por otro lado el 27% de las personas encuestadas manifiestan que no conocen la estructura administrativa de la cooperativa.

2.- ¿Usted conoce los objetivos, misión y visión de la cooperativa?

Tabla 4-2: Objetivos, misión y visión de la cooperativa

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

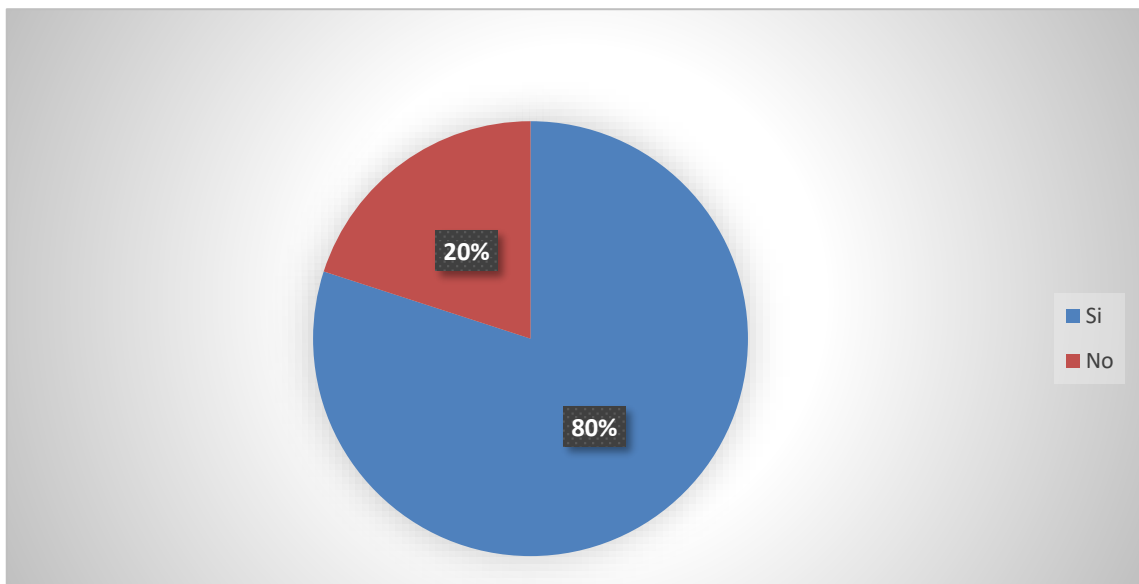


Ilustración 4-2: Objetivos, misión y visión de la cooperativa

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

En la cooperativa de ahorro y crédito el 73% de sus funcionarios afirman que, si conocen sobre los objetivos, misión y visión, por otro lado, el 27% de los funcionarios desconoce de los objetivos, misión y visión de la cooperativa por tal motivo se debe realizar reuniones para dar a conocer a cada uno de los funcionarios los objetivos, la misión y visión, los mismos que deben tener claro de forma general todos los funcionarios para mejorar la eficiencia.

3.- ¿Usted conoce si existe manual de procedimientos para mejorar el desempeño laboral en la cooperativa?

Tabla 4-3: Manual de procedimientos

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	47%
No	16	53%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

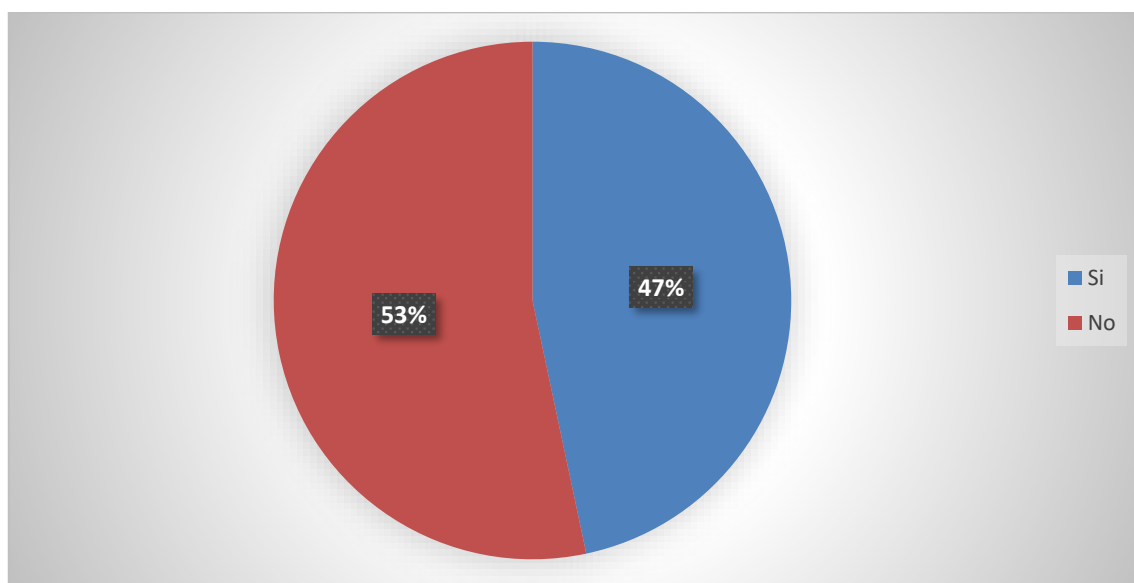


Ilustración 4-3: Manual de procedimientos

Realizado por: Vacacela, Jorge, 2023.

Interpretación e análisis:

En el gráfico se observa que del 100% de los funcionarios encuestados en su mayoría dando un equivalente del 53% desconocen si en la cooperativa cuenta con un manual de procedimientos para poder mejorar el desempeño laboral por otro lado el 47% si está al tanto del manual de procedimientos, lo que requiere familiarizar y socializar a todos los funcionarios sobre el manual de procedimientos para lograr la eficiencia en el ámbito laboral.

4.- ¿Sus opiniones son tomados en cuenta en la cooperativa para la toma de decisiones?

Tabla 4-4: Toma de decisiones

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	13%
Casi siempre	6	20%
A veces	17	57%
Casi nunca	3	10%
Nunca	0	0%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

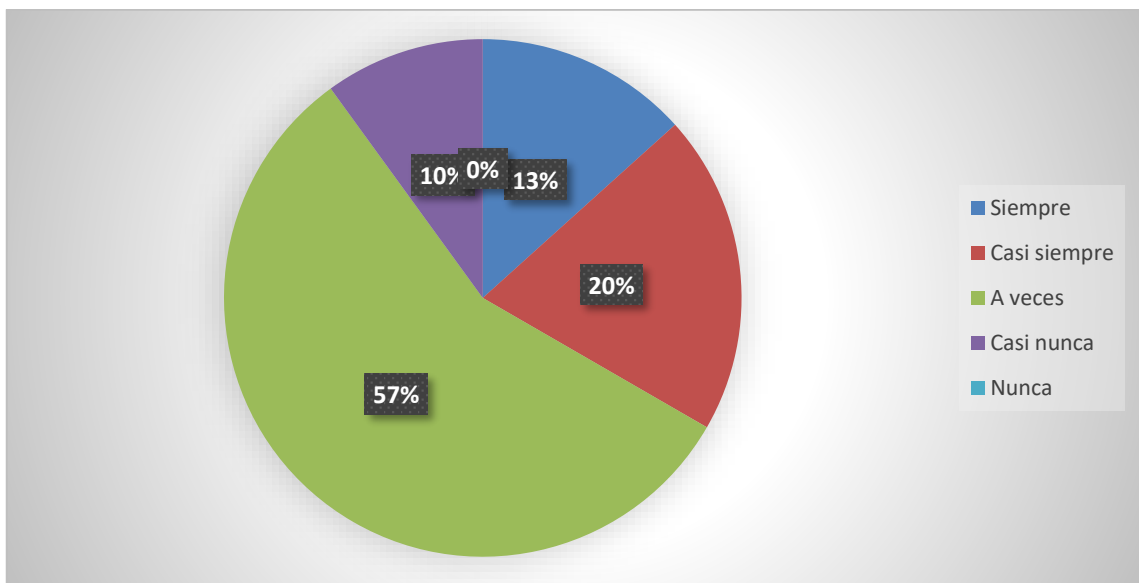


Ilustración 4-4: Toma de decisiones

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Del 100% de los funcionarios encuestados al preguntar si sus opiniones son tomadas en cuenta al momento de la toma de decisiones en la cooperativa en su mayoría manifiesta que sus opiniones son tomadas en cuenta a veces con un equivalente del 57%, el 20% manifiesta que sus opiniones son tomadas en cuenta casi siempre el 13% manifiesta que sus opiniones son tomadas en cuenta siempre y el 10% que sus opiniones son tomadas en cuenta casi nunca, que requiere que la cooperativas sea más equitativa con las opiniones de los funcionarios y considerar las opiniones de todos los funcionarios para mejorar en la toma de decisiones y solventar los problemas de las empresas.

5.- ¿Cómo califica usted el trabajo de la área administrativa y financiera en la cooperativa?

Tabla 4-5: Trabajo de la área administrativa y financiera

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Bueno	3	10%
Muy bueno	19	63%
Regular	8	27%
Malo	0	0%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

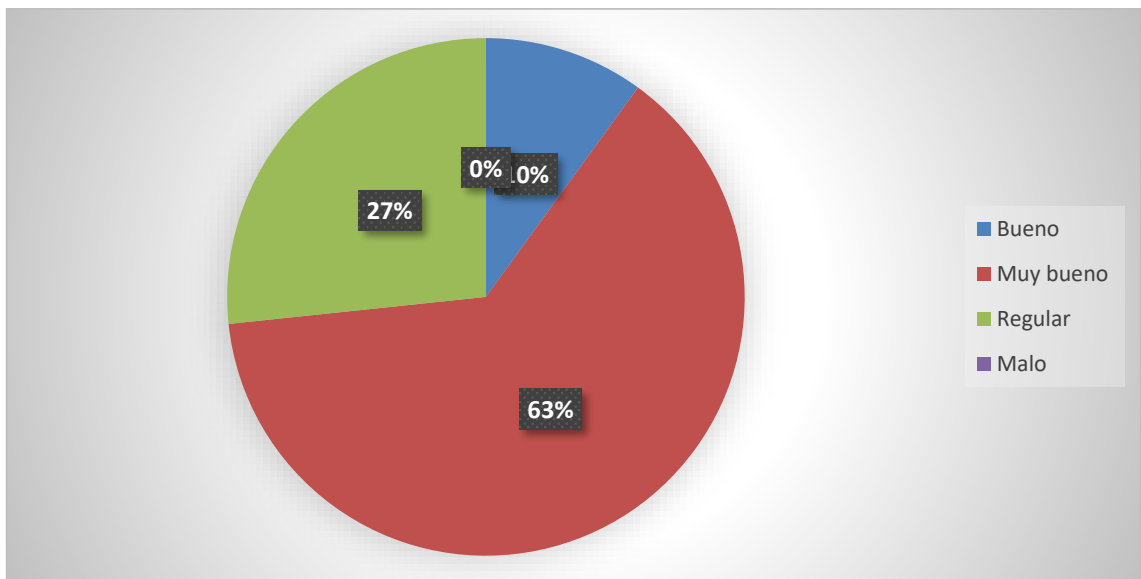


Ilustración 4-5: Trabajo de la área administrativa y financiera

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Al preguntar cómo califica el desempeño de la área administrativa y financiera el 63% de los funcionarios encuestados manifestaron que muy bueno, el 27% manifestó que el trabajo de área administrativa es regular y el 10% manifestó que muy bueno por lo que requiere mejorar aún más en el manejo administrativo y financiero para mejorar la rentabilidad de la cooperativa.

6.- ¿Sabe usted si la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., cuenta con un Modelo de Gestión Administrativo Financiero?

Tabla 4-6: Trabajo de la área administrativa y financiera

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	40%
No	18	60%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

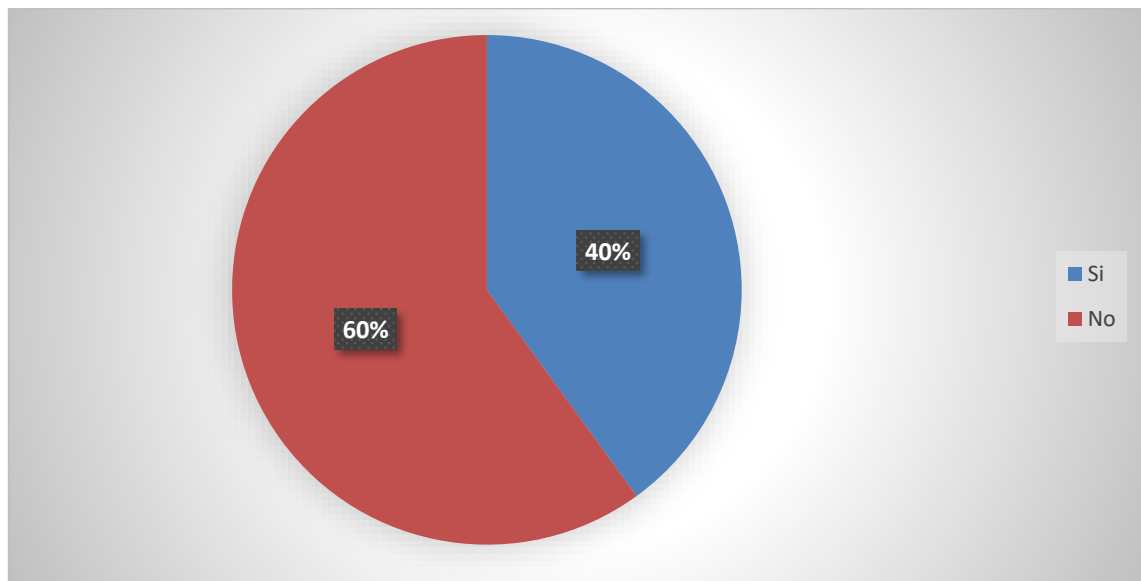


Ilustración 4-6: Trabajo de la área administrativa y financiera

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Los funcionarios de la Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda., en su 60% no saben si cuenta la cooperativa con un modelo de gestión por cual motivo no se ha desarrollado manera adecuada su administración en el ámbito administrativo y financiero, donde la implementación del modelo de gestión será de gran ayuda porque les servirá de guía para mejorar sus labores administrativas y financieras y el 40% de los funcionarios encuestados manifestaron que si conocen de la existencia de un modelo de gestión de la cooperativa.

7.- ¿Conoce usted los beneficios de incorporar un Modelo de Gestión Administrativo Financiero?

Tabla 4-7: Beneficios

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	47%
No	16	53%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

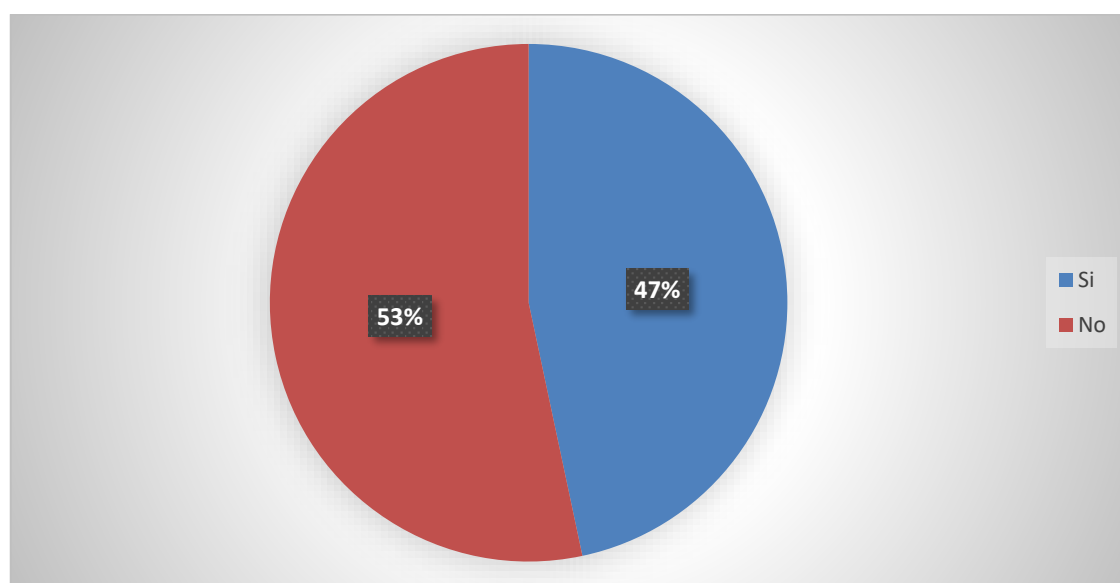


Ilustración 4-7: Beneficios

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Del total del 100% de encuestas aplicadas a los funcionarios de la institución al ser consultados sobre los beneficios que represente incorporar un modelo de gestión administrativo-financiero el 53% manifiestan que no conocen los beneficios que brindan un modelo de gestión administrativo-financiero y el 47% si conocen los beneficios, de esta forma afirman que mediante la aplicación del modelo la cooperativa tendrá una mejor administración, mientras el 16% desconocen del tema.

8.- ¿Los funcionarios que se desempeñan en las áreas administrativas y financieras cuentan con un perfil profesional adecuado para aportar al desarrollo de la cooperativa?

Tabla 4-8: Perfil profesional adecuado

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

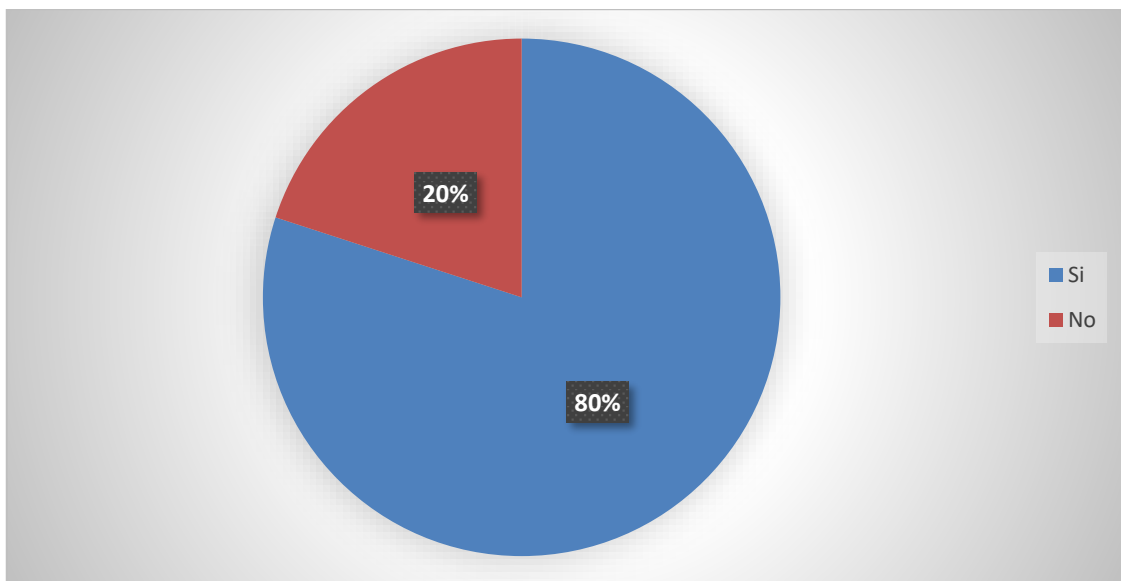


Ilustración 4-8: Perfil profesional adecuado

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

En el gráfico podemos observar que los funcionarios al ser preguntados si, las personas que desempeñan en las áreas financieras y administrativas cuentan con un perfil profesional el 80% de las respondieron que sí, y el 20% respondieron que no demostrando que falta fortalecer y nutrir con conocimientos a fines a el área.

9.- ¿La cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., desarrolla sus actividades de acuerdo a una planificación previa?

Tabla 4-9: Planificación previa

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	13%
Casi siempre	12	40%
A veces	13	43%
Casi nunca	1	3%
Nunca	0	0%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

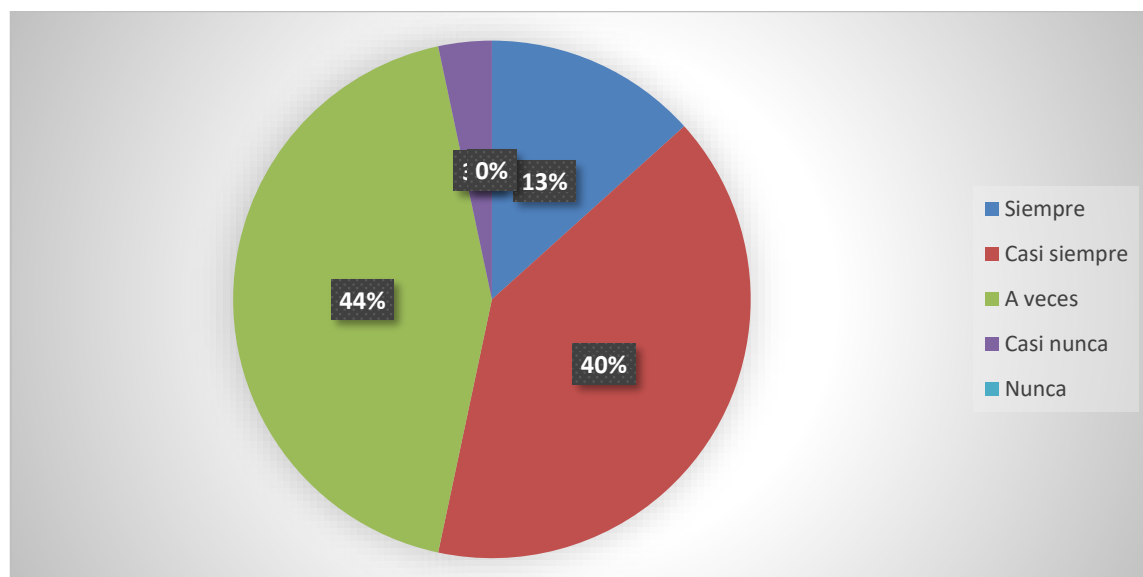


Ilustración 4-9: Planificación previa

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Los funcionarios al ser preguntados si realizan una planificación previa el 44% manifestó que se toma en cuenta sus opiniones a veces el 40% respondió casi siempre el 13% respondió que sus opiniones son tomadas en cuenta siempre y el 3% casi nunca, lo que podemos decir que falta socializar con todos los funcionarios sobre las planificaciones que se realizan de acuerdo a las áreas de trabajo.

10.-Para el cumplimiento normal de sus actividades laborales ¿Existe normas o políticas que ayuden al desarrollo eficiente de su trabajo?

Tabla 4-10: Normas o políticas

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

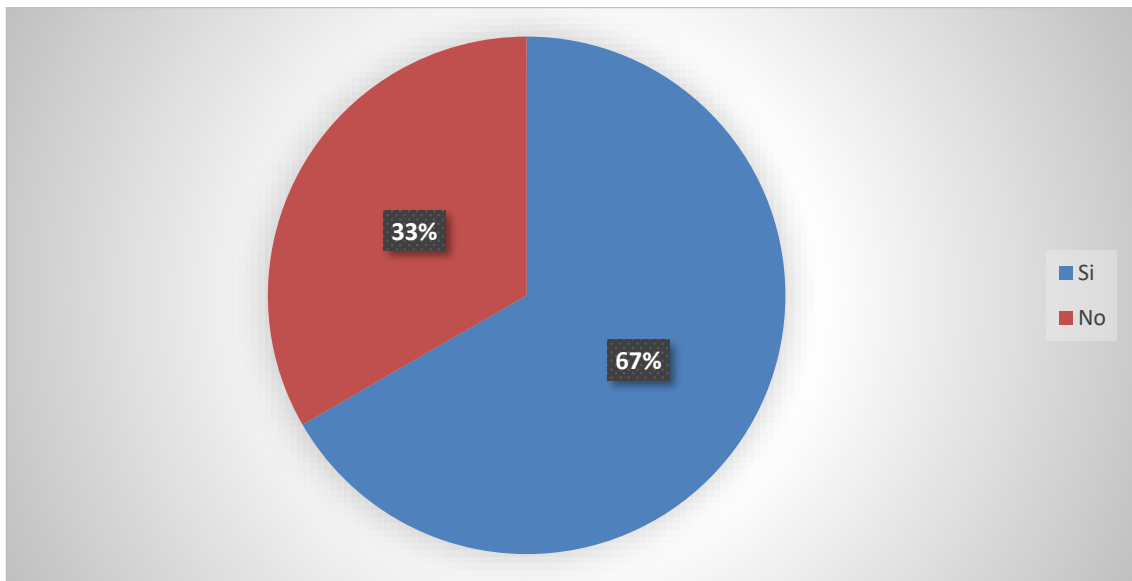


Ilustración 4-10: Normas o políticas

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Los funcionarios al ser preguntados por si existen normas o políticas que ayuden al desarrollo eficiente de su trabajo el 67% respondió que si existen normas y políticas para mejorar la eficiencia del trabajo y el 33% de las personas respondieron que no haciendo referencia que hace falta de socializar sobre las normas y políticas a todos los funcionarios de la cooperativa.

11.- ¿Qué aspectos hace falta para mejorar en la cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 4-11: Aspectos para mejorar

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Recursos Financieros	2	7%
Capacitaciones al personal	15	50%
Tecnología	7	23%
Infraestructura	1	3%
Publicidad	5	17%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

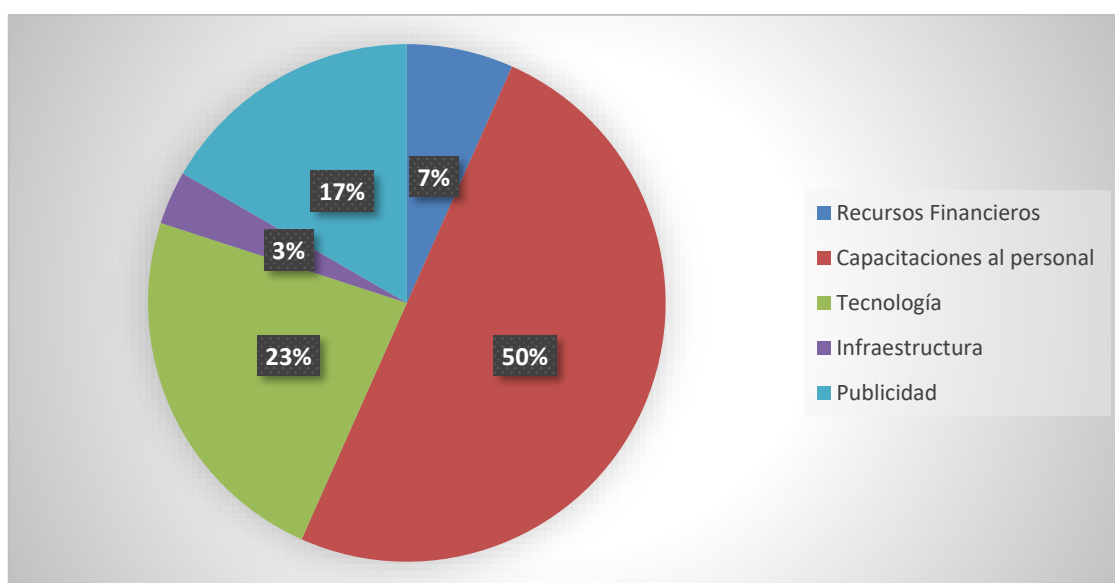


Ilustración 4-11: Aspectos para mejorar

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Los funcionarios al ser preguntados sobre qué aspectos hace falta para mejorar en la cooperativa 27 de noviembre Ltda. respondieron que capacitaciones al personal con un equivalente del 50% por otro lado hace falta mejorar la tecnología con un 23% , el 17% hace énfasis a que hace falta publicidad para potencializar a la cooperativa, el 7% hace referencia a la falta de recursos financieros para mejorar y el 3% hace referencia que hace falta mejorar en infraestructura.

12.- ¿Cómo considera usted que sería el desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito al contar con un Modelo de Gestión Administrativo Financiero que se adapte a sus necesidades?

Tabla 4-12: Desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Alta	22	73%
Media	7	23%
Baja	1	3%
Total	30	100%

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

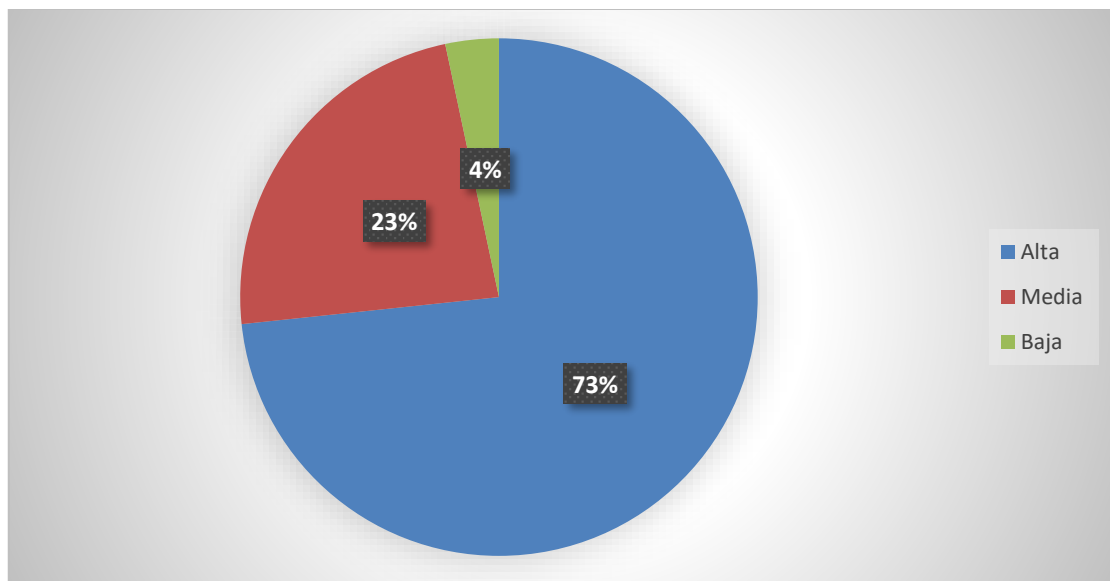


Ilustración 4-12: Desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Interpretación e análisis:

Del total del 100% de las encuestas aplicadas a los funcionarios de la cooperativa mencionan que el desarrollo de la cooperativa en las áreas como administrativo y financiero serán altas con un equivalente del 73% porque contarán con un instrumento que les ayudara a la toma de decisiones adecuadas y mejoran sus procesos administrativos y el 23% respondió que el desarrollo sería media con un equivalente del 23% y el 4% respondió que sería baja, lo que hace notar que la incorporación un modelo de gestión administrativo financiero mejora al desarrollo y operatividad en la cooperativa, la cual será de gran ayuda para los procesos administrativos y financieros, servirá de ayuda para la toma de decisiones, obtener un incremento en la rentabilidad.

4.2. Validación del instrumento a través del método alfa de Cronbach

Utilizando el escalamiento de Likert (Sampieri, 2017), se propone una valoración en una escala del 1 al 5, donde 5 es lo positivo y 1 lo negativo. A través de la aplicación estadística bajo el método del *alfa de Cronbach* podemos observar que tenemos un resultado de 0.72 lo que nos permite demostrar que nuestro instrumento de validación es de excelente confiabilidad, ya que está dentro del rango establecido 0.72 a 0.99, lo que significa la información levantada de primera línea para esta investigación es confiable. A continuación, en la tabla 13-4 se muestra el detalle de la validación.

Tabla 4-13: Confiabilidad del Instrumento de validación

ENCUESTADOS	ÍTEMS											SUMA
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
E1	5	5	5	3	4	5	1	5	3	5	5	46
E2	5	5	1	4	4	1	5	5	3	1	5	39
E3	5	5	1	3	4	5	5	5	3	5	5	46
E4	5	5	5	3	4	1	1	5	4	5	5	43
E5	1	5	5	4	2	1	5	5	4	5	3	40
E6	1	1	1	3	2	1	1	5	3	1	5	24
E7	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	3	16
E8	1	1	5	3	2	1	1	5	4	5	5	33
E9	5	1	1	3	4	1	5	1	3	5	3	32
E10	5	5	1	3	4	5	5	5	4	5	5	47
E11	1	5	5	5	4	1	1	5	4	1	5	37
E12	1	1	1	4	4	1	5	1	3	5	1	27
E13	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	53
E14	5	5	5	3	2	1	5	1	4	5	5	41
E15	5	5	5	3	5	1	1	5	3	1	5	39
E16	5	1	5	3	2	5	1	1	4	1	5	33
E17	5	5	1	3	4	5	5	1	3	5	5	42
E18	5	5	1	2	4	1	5	5	5	5	5	43
E19	1	5	1	3	2	1	1	5	3	1	5	28
E20	5	5	1	3	4	1	1	5	4	5	5	39
E21	5	5	1	5	4	5	1	5	4	5	3	43
E22	5	5	1	3	4	1	1	5	5	5	5	40
E23	1	5	1	2	2	1	1	5	3	5	3	29
E24	5	5	1	3	4	1	5	5	3	1	5	38
E25	5	5	5	3	4	5	1	5	3	1	3	40
E26	5	5	5	3	4	1	1	5	3	1	3	36
E27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
E28	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	52
E29	5	5	1	5	4	5	1	5	5	5	5	46
E30	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	52
VARIANZA	3.129	2.560	3.982	0.699	0.979	3.840	3.982	2.560	0.566	3.556	1.107	
SUMATORIA DE VARIANZAS												26.959
VARIANZA DE LA SUMA DE LOS ÍTEMS												77.210

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Tabla 4-14: Cálculo de la Confiabilidad del Instrumento de validación

$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$		
α:	Coeficiente de confiabilidad del cuestionario \longrightarrow	0.72
k:	Número de ítems del instrumento \longrightarrow	11
$\sum_{i=1}^k S_i^2$:	Sumatoria de las varianzas de los ítems. \longrightarrow	26.959
S_t^2 :	Varianza total del instrumento. \longrightarrow	77.210

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Tabla 4-15: Rango de la Confiabilidad del Instrumento de validación

RANGO	CONFIABILIDAD
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1	Confiabilidad perfecta

Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

4.3. Aplicación de la entrevista

Objetivo: Esta entrevista está dirigida para el gerente general de la cooperativa de ahorro y crédito 27 de noviembre LTDA. Con el propósito de recolectar información de primera línea con el criterio de la máxima autoridad.

Nombre: Alfredo Urquiza

Nivel de instrucción: Bachillerato

Cargo: Gerente General de cooperativa de Ahorro y crédito 27 de noviembre Ltda.

Mediante la aplicación de la entrevista se pudo recabar la siguiente información:

1.- ¿Cuáles son las funciones del Gerente General de una cooperativa de Ahorro y crédito?

Supervisar, controlar, dirigir, organizar y planificar un buen funcionamiento de la cooperativa con todos los colaboradores para poder obtener un indicador financiero adecuado y propuestos por los entes de control.

2.- ¿Realiza una planificación previa tomando en cuenta las opiniones del personal administrativo?

Cada inicio de año la cooperativa realiza planificación estratégica con todo el personal en cuya planificación plantea las metas por áreas.

3.- ¿Cuáles son las debilidades y fortalezas que presenta la Cooperativa?

Debilidad:

Infraestructura

Personal no adecuado

Fortaleza:

Transparencia en la gestión

Solvencia y Liquidez

4.- ¿La Cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional para el desarrollo de sus actividades?

Si contamos con Organigrama para el buen funcionamiento de las actividades en todas las áreas de la cooperativa.

5.- ¿Cuáles son sus principales fuentes de financiamiento para la cooperativa?

La principal fuente de financiamiento de la cooperativa son los ahorros y pólizas de los socios además trabajan con fondo de CONAFIPS, CODESARROLLO, pero el mayor fondeo es de los ahorro y pólizas.

6.- ¿Con que frecuencia realiza la revisión de los balances financieros de la Cooperativa?

La cooperativa realiza la revisión de los balances financieros de forma mensual donde analizan y presentan a la asamblea.

7.- ¿Cuáles son los principales problemas que ha tenido la cooperativa con sus socios?

El principal problema que tiene la cooperativa con sus socios es la comunicación tecnológica al no contar con Aplicaciones móviles para que los socios puedan revisar y manejar sus cuentas de forma digital.

8.- Según su criterio porque es importante contar con un modelo de gestión administrativo y Financiero que se adapten a las necesidades de la cooperativa?

Es muy necesario porque nos ayudaría a mejorar, con la implementación de este modelo me mejoraría en la tomar decisiones y establecer indicadores necesarios para la mejor gestión de la cooperativa.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. *Título de la propuesta*

“Modelo de Gestión Administrativo-Financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., periodo 2023-2027”.

5.2. *Introducción*

La situación económica de la cooperativa mediante análisis de estados financieros, aplicación de ratios clave y análisis crediticio. Los factores clave en la región serán los financieros y las decisiones administrativo-económicas son importantes basadas en pronósticos futuros.

La implementación del modelo de gestión crediticia contribuirá a mejorar las falencias existentes en el departamento de crédito del COAC, además, permitirá a los interesados tomar mejores decisiones, tener una mejor reputación, una mejor inversión en los parámetros establecidos por el Consejo Económico Popular y Solidaridad para poder medir riesgo de crédito considerando que sigue siendo la principal causa de muchos de los periodos críticos vividos por los sistemas bancarios mundiales en los últimos veinte años.

Las cooperativas de ahorro y crédito deben reconocer la necesidad de identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos crediticios que tienen, y determinar si su capital es suficiente para contrarrestar estos riesgos y si tengo suficiente compensación por los riesgos que se han producido.

Por tal motivo, analizar la situación administrativo y financiera de la Cooperativa a través del conocimiento de las fortalezas, debilidades y análisis vertical y horizontal de los estados financieros, la aplicación de razones financieras, el análisis crediticio nos permite conocer la situación actual de la Cooperativa es fundamental. comprometido. contribuir a la organización debido al alto grado de incumplimiento y, con el tiempo, puede conducir a la inestabilidad económica, a la reducción del excedente para los miembros y, posiblemente, a la disolución o liquidación con el tiempo.

El establecimiento de un sistema en el que se pueda calcular el riesgo de liquidez de forma sintética, considerando que será implementado por primera vez, su estructura es simple y muy fácil de entender, no requiere conocimientos financieros profundos. Se toman en cuenta criterios y métodos para diseñar y preparar para cumplir con los requerimientos de información requeridos por los futuros usuarios de este sistema. Solo que es una herramienta especial que busca beneficios, es decir, combina el sistema de desarrollo de riesgo de liquidez de la Cooperativa 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

La creación de indicadores de liquidez y su difusión permitirán a la Cooperativa tomar mejores decisiones por sí misma, lo que se supone debe identificar como fuente de instrumento de control. Por lo tanto, tenemos que generar esta información y la propuesta existente se ha elaborado de tal manera que se entienda, lo cual es una buena alternativa para simplificar la gestión.

Este estudio se diferencia de otros, por el mecanismo de información existente, contiene valor agregado de forma clara y sencilla, con el propósito de ser utilizado por la Cooperativa, también servirá para la toma de decisiones, una vez que la información estadística haya generado indicadores que definen el proceso de riesgo de liquidez, por lo que este estudio es fundamental por el impacto que puede tener en el mediano plazo, demostrando para su aplicación.

5.3. *Objetivos*

5.3.1. *Objetivo general*

Conocer la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda., con el fin de proporcionar conocimiento que ayude a mejorar la situación administrativa y financiera orientando al gerente, al cliente interno y externo a tomar mejores decisiones.

5.3.2. *Objetivos Específicos*

- Verificar la situación financiera de la Cooperativa, a través del análisis de los estados financieros de forma horizontal y vertical que permitan conocer su real situación para una toma de decisión correcta.
- Aplicando indicadores financieros para conocer la situación económica de la cooperativa.
- Realizar el modelo de gestión administrativo financiero para aplicar estrategias financieras que contribuyan al buen desempeño de la institución.

5.4. Contenido de la propuesta

5.4.1. Análisis económico financiero

Para el desarrollo de la investigación se considera la aplicación de herramientas financieras donde se analiza los estados financieros a través de análisis comparativos.

5.4.1.1. Análisis vertical del balance general

Los estados financieros de estudio en la presente investigación son de los años 2021-2022, los que se realizarán un análisis horizontal y vertical.

Balance General – Análisis Vertical

Es importante el análisis vertical adentro de la cooperativa, puesto que permite establecer si posee una distribución equitativa en cada cuenta.

Tabla 5-1: Análisis vertical balance general

- Balance General**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE LTDA. BALANCE GENERAL

ANÁLISIS VERTICAL

No CTA.	CUENTA	Año 2021	POR GRUPOS	TOTAL	Año 2022	POR GRUPOS	TOTAL
1	Activo	\$ 2,637,485.62	100.00%	100.00%	\$ 5,956,174.75	100.00%	100.00%
1.1	Fondos Disponibles	\$ 354,756.55	100.00%	13.45%	\$ 652,522.90	100.00%	10.96%
1.1.01	Caja	\$ 29,331.21	8.27%	1.11%	\$ 137,102.10	21.01%	2.30%
1.1.01.05	Efectivo	\$ 29,331.21	8.27%	1.11%	\$ 137,102.10	21.01%	2.30%
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones financieras	\$ 325,309.34	91.70%	12.33%	\$ 493,232.89	75.59%	8.28%
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	\$ 325,309.34	91.70%	12.33%	\$ 493,232.89	75.59%	8.28%
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	\$ 116.00	0.03%	0.00%	\$ 22,187.91	3.40%	0.37%
1.1.04.01	Efectos de Cobro -Inmediato	\$ 116.00	0.03%	0.00%	\$ 22,187.91	3.40%	0.37%
1.3	Inversiones	\$ 65,769.05	100.00%	2.49%	\$ 40,769.05	100.00%	0.68%
1.3.01	A valor razonable con cambios en el Estado de Resul. de entidades del Sec. Privado y sector popular y	\$ 65,769.05	100.00%	2.49%	\$ 40,769.05	100.00%	0.68%
1.3.01.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 10,000.00	24.53%	0.17%
1.3.01.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	\$ 65,769.05	100.00%	2.49%	\$ 30,769.05	75.47%	0.52%
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 2,093,033.23	100.00%	79.36%	\$ 5,038,393.95	100%	84.59%
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 135,274.31	6.46%	5.13%	\$ 609,784.90	12.10%	10.24%
1.4.02.05	Cartera de crédito de consumo por vencer de 1 a 30 días	\$ 16,112.86	0.77%	0.61%	\$ 85,365.96	1.69%	1.43%
1.4.02.10	Cartera de crédito de consumo por vencer de 31 a 90 días	\$ 14,801.67	0.71%	0.56%	\$ 39,058.27	0.78%	0.66%
1.4.02.15	Cartera de crédito de consumo por vencer de 91 a 180 días	\$ 20,558.57	0.98%	0.78%	\$ 54,806.71	1.09%	0.92%
1.4.02.20	Cartera de crédito de consumo por vencer de 181 a 360 días	\$ 37,403.83	1.79%	1.42%	\$ 105,783.75	2.10%	1.78%
1.4.02.25	Cartera de crédito de consumo por vencer de más de 360 días	\$ 46,397.38	2.22%	1.76%	\$ 324,770.21	6.45%	5.45%
1.4.04	Cartera de crédito de microcrédito por vencer	\$ 1,966,776.37	93.97%	74.57%	\$ 4,452,019.50	88.36%	74.75%
1.4.04.05	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 1 a 30 días	\$ 292,722.32	13.99%	11.10%	\$ 752,041.91	14.93%	12.63%
1.4.04.10	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 31 a 90 días	\$ 186,188.39	8.90%	7.06%	\$ 445,901.96	8.85%	7.49%
1.4.04.15	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 91 a 180 días	\$ 259,010.03	12.37%	9.82%	\$ 588,601.84	11.68%	9.88%
1.4.04.20	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 181 a 360 días	\$ 441,029.48	21.07%	16.72%	\$ 912,556.38	18.11%	15.32%
1.4.04.25	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de más de 360 días	\$ 787,826.15	37.64%	29.87%	\$ 1,752,917.41	34.79%	29.43%
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 107.82	0.00%	0.00%

1.4.26.05	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 107.82	0.00%	0.00%
1.4.28	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses	\$ 14,100.60	0.67%	0.53%	\$ 45,560.61	0.90%	0.76%
1.4.28.05	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ 835.11	0.04%	0.03%	\$ 3,625.90	0.07%	0.06%
1.4.28.10	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses de 31 a 90 días	\$ 1,655.97	0.08%	0.06%	\$ 6,317.71	0.13%	0.11%
1.4.28.15	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses de 91 a 180 días	\$ 1,899.21	0.09%	0.07%	\$ 8,578.61	0.17%	0.14%
1.4.28.20	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses de 181 a 360 días	\$ 2,452.53	0.12%	0.09%	\$ 12,163.32	0.24%	0.20%
1.4.28.25	Cartera de crédito para microcrédito que no devenga intereses de más de 360 días	\$ 7,257.78	0.35%	0.28%	\$ 14,875.07	0.30%	0.25%
1.4.50	Cartera de Crédito de consumo vencida	\$ 1,364.23	0.07%	0.05%	\$ 2,356.41	0.05%	0.04%
1.4.50.05	Cartera de Crédito de consumo vencida de 1 a 30 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 97.10	0.00%	0.00%
1.4.50.10	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 31 a 90 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 190.17	0.00%	0.00%
1.4.50.15	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 91 de 180 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 275.52	0.01%	0.00%
1.4.50.20	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 181 a 270 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 264.44	0.01%	0.00%
1.4.50.25	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de más de 270 días	\$ 1,364.23	0.07%	0.05%	\$ 1,529.18	0.03%	0.03%
1.4.52	Cartera de crédito para microcrédito vencida	\$ 11,800.03	0.56%	0.45%	\$ 43,947.02	0.87%	0.74%
1.4.52.05	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 1 a 30 días	\$ 827.97	0.04%	0.03%	\$ 4,651.69	0.09%	0.08%
1.4.52.10	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 31 a 90 días	\$ 2,382.03	0.11%	0.09%	\$ 9,653.22	0.19%	0.16%
1.4.52.15	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 91 a 180 días	\$ 2,637.91	0.13%	0.10%	\$ 9,721.12	0.19%	0.16%
1.4.52.20	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de 181 a 360 días	\$ 2,514.54	0.12%	0.10%	\$ 10,959.03	0.22%	0.18%
1.4.52.25	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de más de 360 días	\$ 3,437.58	0.16%	0.13%	\$ 8,961.96	0.18%	0.15%
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	\$ -36,282.31	-1.73%	-1.38%	\$ -115,382.31	-2.29%	-1.94%
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -3,726.16	-0.18%	-0.14%	\$ -4,726.16	-0.09%	-0.08%
1.4.99.20	(Cartera de créditos para microcrédito)	\$ -32,038.70	-1.53%	-1.21%	\$ -106,538.70	-2.11%	-1.79%
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -517.45	-0.02%	-0.02%	\$ -1,117.45	-0.02%	-0.02%
1.4.99.89	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -	0.00%	0.00%	\$ -3,000.00	-0.06%	-0.05%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 43,680.38	100.00%	1.66%	\$ 80,189.01	100%	1.35%
1.6.03	Interés por cobrar de cartera de créditos	\$ 31,239.62	71.52%	1.18%	\$ 64,826.03	80.84%	1.09%
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo	\$ 1,669.33	3.82%	0.06%	\$ 7,090.93	8.84%	0.12%
1.6.03.20	Cartera de Créditos para microcrédito	\$ 29,548.21	67.65%	1.12%	\$ 57,735.10	72.00%	0.97%

1.6.03.35	Cartera de crédito de consumo ordinario	\$ 22.08	0.05%	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
1.6.14	Pagos Por Cuentas De Clientes	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,809.84	2.26%	0.03%
1.6.14.30	Gastos Judiciales	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,809.84	2.26%	0.03%
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias	\$ 13,749.83	31.48%	0.52%	\$ 15,542.21	19.38%	0.26%
1.6.90.05	Anticipos Al Personal	\$ 4,400.00	10.07%	0.17%	\$ 4,001.61	4.99%	0.07%
1.6.90.90	Otras	\$ 9,349.83	21.41%	0.35%	\$ 11,540.60	14.39%	0.19%
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	\$ -1,309.07	-3.00%	-0.05%	\$ -1,989.07	-2.48%	-0.03%
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)	\$ -789.41	-1.81%	-0.03%	\$ -1,089.41	-1.36%	-0.02%
1.6.99.10	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	\$ -519.66	-1.19%	-0.02%	\$ -899.66	-1.12%	-0.02%
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 9,282.61	100.00%	0.35%	\$ 21,761.19	100%	0.37%
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	\$ 3,111.40	33.52%	0.12%	\$ 9,119.21	41.91%	0.15%
1.8.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	\$ 3,111.40	33.52%	0.12%	\$ 9,119.21	41.91%	0.15%
1.8.06	Equipos De Computación	\$ 9,788.75	105.45%	0.37%	\$ 19,188.56	88.18%	0.32%
1.8.06.05	Equipos De Computación	\$ 9,788.75	105.45%	0.37%	\$ 19,188.56	88.18%	0.32%
1.8.07	Unidades De Transporte	\$ 1,000.00	10.77%	0.04%	\$ 2,500.00	11.49%	0.04%
1.8.07.05	Unidades de Transporte	\$ 1,000.00	10.77%	0.04%	\$ 2,500.00	11.49%	0.04%
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	\$ -4,617.54	-49.74%	-0.18%	\$ -9,046.58	-41.57%	-0.15%
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	\$ -481.60	-5.19%	-0.02%	\$ -1,040.31	-4.78%	-0.02%
1.8.99.20	(Equipos De Computación)	\$ -3,974.80	-42.82%	-0.15%	\$ -7,645.09	-35.13%	-0.13%
1.8.99.25	(Unidades De Transporte)	\$ -161.14	-1.74%	-0.01%	\$ -361.18	-1.66%	-0.01%
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 70,963.80	100.00%	2.69%	\$ 122,538.65	100.00%	2.06%
1.9.01	Inversiones en Acciones y Participaciones	\$ 15,195.00	21.41%	0.58%	\$ 25,195.00	20.56%	0.42%
1.9.01.10	En Otras Instituciones Financieras	\$ 15,045.00	21.20%	0.57%	\$ 25,045.00	20.44%	0.42%
1.9.01.25	En Otros Organismos De integración Cooperativa	\$ 150.00	0.21%	0.01%	\$ 150.00	0.12%	0.00%
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	\$ 21,055.98	29.67%	0.80%	\$ 37,047.53	30.23%	0.62%
1.9.04.05	Intereses	\$ 20,666.63	29.12%	0.78%	\$ 34,582.42	28.22%	0.58%
1.9.04.10	Anticipo a Terceros	\$ 389.35	0.55%	0.01%	\$ 2,465.11	2.01%	0.04%
1.9.05	Gastos Diferidos	\$ 29,808.84	42.01%	1.13%	\$ 53,479.44	43.64%	0.90%
1.9.05.10	Gastos de Instalación	\$ 8,781.84	12.38%	0.33%	\$ 10,274.82	8.38%	0.17%
1.9.05.20	Programas de Computación	\$ 4,621.80	6.51%	0.18%	\$ 2,495.64	2.04%	0.04%
1.9.05.25	Gastos de Adecuación	\$ 16,884.27	23.79%	0.64%	\$ 40,708.98	33.22%	0.68%
1.9.05.99	(Amortización Acumulada de Gastos Diferidos)	\$ -479.07	-0.68%	-0.02%	\$ -	0.00%	0.00%
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,158.00	0.95%	0.02%
1.9.06.15	Proveeduría	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,158.00	0.95%	0.02%
1.9.90	Otros	\$ 5,293.98	7.46%	0.20%	\$ 6,948.68	5.67%	0.12%
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado -IVA	\$ 4.52	0.01%	0.00%	\$ 38.24	0.03%	0.00%
1.9.90.10	Otros impuestos	\$ 9.66	0.01%	0.00%	\$ 37.14	0.03%	0.00%
1.9.90.90	Varias	\$ 5,279.80	7.44%	0.20%	\$ 6,873.30	5.61%	0.12%

1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -390.00	-0.55%	-0.01%	\$ -1,290.00	-1.05%	-0.02%
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	\$ -390.00	-0.55%	-0.01%	\$ -1,290.00	-1.05%	-0.02%
	TOTAL:	\$ 2,637,485.62	100.00%	100.00%	\$ 5,956,174.75	100%	100.00%
2	PASIVOS	\$ 2,380,662.67	100.00%	100.00%	\$ 5,393,877.86	100%	100.00%
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 2,078,212.70	100.00%	87.30%	\$ 4,635,286.38	100%	85.94%
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 260,403.07	12.53%	10.94%	\$ 664,055.09	14.33%	12.31%
2.1.01.35	Depósitos de Ahorros	\$ 255,803.06	12.31%	10.75%	\$ 661,823.56	14.28%	12.27%
2.1.01.50	Depósitos por Confirmar	\$ 4,600.01	0.22%	0.19%	\$ 2,231.53	0.05%	0.04%
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 1,817,779.63	87.47%	76.36%	\$ 3,971,201.29	85.67%	73.62%
2.1.03.05	De 1 a 30 Días	\$ 106,358.84	5.12%	4.47%	\$ 270,054.68	5.83%	5.01%
2.1.03.10	De 31 a 90 Días	\$ 117,044.45	5.63%	4.92%	\$ 599,109.48	12.92%	11.11%
2.1.03.15	De 91 a 180 Días	\$ 549,095.56	26.42%	23.06%	\$ 780,599.37	16.84%	14.47%
2.1.03.20	De 181 a 360 Días	\$ 812,355.78	39.09%	34.12%	\$ 1,985,896.52	42.84%	36.82%
2.1.03.25	De Mas De 361 Días	\$ 232,925.00	11.21%	9.78%	\$ 335,541.24	7.24%	6.22%
2.1.05	Depósitos Restringidos	\$ 30.00	0.00%	0.00%	\$ 30.00	0.00%	0.00%
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	\$ 30.00	0.00%	0.00%	\$ 30.00	0.00%	0.00%
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 71,891.39	100.00%	3.02%	\$ 131,812.51	100.00%	2.44%
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 54,682.88	76.06%	2.30%	\$ 101,809.09	77.24%	1.89%
2.5.01.05	Depósitos a la Vista	\$ 9.05	0.01%	0.00%	\$ 790.38	0.60%	0.01%
2.5.01.15	Depósitos A Plazo	\$ 54,673.83	76.05%	2.30%	\$ 101,018.71	76.64%	1.87%
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 3,787.27	5.27%	0.16%	\$ 6,887.04	5.22%	0.13%
2.5.03.05	Remuneraciones	\$ 1,654.62	2.30%	0.07%	\$ 3,014.16	2.29%	0.06%
2.5.03.15	Aporte Al IESS	\$ 1,610.29	2.24%	0.07%	\$ 2,905.77	2.20%	0.05%
2.5.03.25	Participación a Empleados	\$ 522.36	0.73%	0.02%	\$ 967.11	0.73%	0.02%
2.5.04	Retenciones	\$ 237.61	0.33%	0.01%	\$ 2,957.44	2.24%	0.05%
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	\$ 237.61	0.33%	0.01%	\$ 2,957.44	2.24%	0.05%
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3,939.38	5.48%	0.17%	\$ 8,927.53	6.77%	0.17%
2.5.05.05	Impuesto A La Renta	\$ 651.21	0.91%	0.03%	\$ 1,205.66	0.91%	0.02%
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	\$ 3,288.17	4.57%	0.14%	\$ 7,721.87	5.86%	0.14%
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 9,244.25	12.86%	0.39%	\$ 11,231.41	8.52%	0.21%
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar Varias	\$ 9,244.25	12.86%	0.39%	\$ 11,231.41	8.52%	0.21%
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 228,338.83	100.00%	9.59%	\$ 618,973.67	100%	11.48%
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 27,273.74	11.94%	1.15%	\$ 190,054.42	30.70%	3.52%
2.6.02.20	De 181 A 360 Días	\$ 27,273.74	11.94%	1.15%	\$ -	0.00%	0.00%
2.6.02.25	De Mas -De 360 Días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 190,054.42	30.70%	3.52%
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	\$ 201,065.09	88.06%	8.45%	\$ 428,919.25	69.30%	7.95%
2.6.06.15	De 91 A 180 Días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 6,435.10	1.04%	0.12%

2.6.06.20	De 181 A 360 Días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 51,275.44	8.28%	0.95%
2.6.06.25	De Mas De 360 Días	\$ 201,065.09	88.06%	8.45%	\$ 371,208.71	59.97%	6.88%
2.9	OTROS PASIVOS	\$ 2,219.75	100.00%	0.09%	\$ 7,805.30	100.00%	0.14%
2.9.90	Otros	\$ 2,219.75	100.00%	0.09%	\$ 7,805.30	100.00%	0.14%
2.9.90.90	Varios	\$ 2,219.75	100.00%	0.09%	\$ 7,805.30	100.00%	0.14%
TOTAL:		\$ 2,380,662.67	100.00%	100.00%	\$ 5,393,877.86	100.00%	100.00%
3	PATRIMONIO	\$ 256,822.95	100.00%	100.00%	\$ 562,296.89	100.00%	100.00%
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 168,675.48	100.00%	65.68%	\$ 319,520.48	100.00%	56.82%
3.1.03	Aporte De Socios	\$ 168,675.48	100.00%	65.68%	\$ 319,520.48	100.00%	56.82%
3.1.03.00	Aporte de Socios	\$ 168,675.48	100.00%	65.68%	\$ 319,520.48	100.00%	56.82%
3.3	RESERVAS	\$ 83,419.93	100.00%	32.48%	\$ 233,817.01	100.00%	41.58%
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 82,475.20	98.87%	32.11%	\$ 232,872.28	99.60%	41.41%
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	\$ 76,812.99	92.08%	29.91%	\$ 220,520.74	94.31%	39.22%
3.3.01.15	Donaciones	\$ 5,662.21	6.79%	2.20%	\$ 12,351.54	5.28%	2.20%
3.3.03	Especiales	\$ 944.73	1.13%	0.37%	\$ 944.73	0.40%	0.17%
3.3.03.05	A Disposición de la Asamblea General de Representantes y/o Directorio	\$ 944.73	1.13%	0.37%	\$ 944.73	0.40%	0.17%
3.6	RESULTADOS	\$ 4,727.54	100.00%	1.84%	\$ 8,959.40	100.00%	1.59%
3.6.01	Utilidades O Excedentes Acumula	\$ 2,441.81	51.65%	0.95%	\$ 4,727.54	52.77%	0.84%
3.6.01.05	Utilidades O Excedentes Acumula	\$ 2,441.81	51.65%	0.95%	\$ 4,727.54	52.77%	0.84%
3.6.03	Utilidad o excedentes del ejerció	\$ 2,285.73	48.35%	0.89%	\$ 4,231.86	47.23%	0.75%
3.6.03.05	Utilidad o excedentes del ejerció	\$ 2,285.73	48.35%	0.89%	\$ 4,231.86	47.23%	0.75%
TOTAL :		\$ 256,822.95	100.00%	100.00%	\$ 562,296.89	100.00%	100.00%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Estado de Pérdidas y Ganancias – Análisis Vertical

Consiste en determinar el peso proporcional que tiene cada una de las cuentas, lo cual permite conocer la distribución en cada una.

Tabla 5-2: Análisis vertical del estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDA Y GANANCIAS
ANÁLISIS VERTICAL

No CTA.	CUENTA	Año 2021	POR GRUPOS	TOTAL	Año 2022	POR GRUPOS	TOTAL
5	INGRESOS	\$ 270,714.81	100.00%	100.00%	\$ 794,177.95	100.00%	100.00%
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 251,643.28	100.00%	92.96%	\$ 749,538.45	100.00%	94.38%
5.1.01	Depósitos	\$ 1,138.87	0.45%	0.42%	\$ 2,915.86	0.39%	0.37%
5.1.01.10	Depósitos en Bancos y Otras Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 1,138.87	0.45%	0.42%	\$ 2,915.86	0.39%	0.37%
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 250,504.41	99.55%	92.53%	\$ 746,622.59	99.61%	94.01%
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	\$ 13,105.81	5.21%	4.84%	\$ 55,840.08	7.45%	7.03%
5.1.04.20	Interés. Gan. de Créditos de microcrédito	\$ 231,801.01	92.11%	85.63%	\$ 679,817.86	90.70%	85.60%
5.1.04.50	Intereses y descuentos cartera de crédito de mora	\$ 5,597.59	2.22%	2.07%	\$ 10,964.65	1.46%	1.38%
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 16,927.17	100.00%	6.25%	\$ 36,904.88	100.00%	4.65%
5.4.90	Otros Servicios	\$ 16,927.17	100.00%	6.25%	\$ 36,904.88	100.00%	4.65%
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	\$ 16,927.17	100.00%	6.25%	\$ 36,904.88	100.00%	4.65%
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 2,144.36	100.00%	0.79%	\$ 7,734.62	100.00%	0.97%
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	\$ 291.47	13.59%	0.11%	\$ 531.95	6.88%	0.07%
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios Anteriores	\$ 291.47	13.59%	0.11%	\$ 531.95	6.88%	0.07%
5.6.90	Otros	\$ 1,852.89	86.41%	0.68%	\$ 7,202.67	93.12%	0.91%
5.6.90.05	Otros	\$ 1,852.89	86.41%	0.68%	\$ 7,202.67	93.12%	0.91%
TOTAL INGRESOS:		\$ 270,714.81	100.00%	100.00%	\$ 794,177.95	100.00%	100.00%
4	GASTOS	\$ 268,429.08	100.00%	100.00%	\$ 789,946.09	100.00%	100.00%
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 107,634.37	100.00%	40.10%	\$ 365,603.42	100.00%	46.28%
4.1.01	Obligaciones con el Público	\$ 101,378.02	94.19%	37.77%	\$ 331,843.71	90.77%	42.01%
4.1.01.15	Depósitos de Ahorros	\$ 3,469.69	3.22%	1.29%	\$ 6,905.22	1.89%	0.87%
4.1.01.30	Depósitos a Plazos	\$ 97,908.33	90.96%	36.47%	\$ 324,938.49	88.88%	41.13%
4.1.03	Obligaciones Financieras	\$ 6,256.35	5.81%	2.33%	\$ 33,759.71	9.23%	4.27%
4.1.03.05	Sobregiros	\$ 116.79	0.11%	0.04%	\$ -	0.00%	0.00%
4.1.03.10	Obligaciones con Instit. Financieras del país y del sector popular y solidario	\$ 6,139.56	5.70%	2.29%	\$ 33,759.71	9.23%	4.27%
4.2	COMISIONES CAUSADAS	\$ 95.61	100.00%	0.04%	\$ 305.35	100.00%	0.04%
4.2.02	Operaciones Contingentes	\$ 95.61	100.00%	0.04%	\$ 305.35	100.00%	0.04%
4.2.02.05	Operaciones Contingentes	\$ 95.61	100.00%	0.04%	\$ 305.35	100.00%	0.04%

4.4	PROVISIONES	\$ 24,061.87	100.00%	8.96%	\$ 80,680.00	100.00%	10.21%
4.4.02	Cartera de Créditos	\$ 23,264.86	96.69%	8.67%	\$ 75,500.00	93.58%	9.56%
4.4.02.20	Provisión Crédito de consumo	\$ 500.00	2.08%	0.19%	\$ 1,000.00	1.24%	0.13%
4.4.02.40	Provisión Microcrédito	\$ 22,764.86	94.61%	8.48%	\$ 74,500.00	92.34%	9.43%
4.4.03	Provisión Cuentas por Cobrar	\$ 797.01	3.31%	0.30%	\$ 1,280.00	1.59%	0.16%
4.4.03.05	Provisión Cuentas por Cobrar	\$ 797.01	3.31%	0.30%	\$ 1,280.00	1.59%	0.16%
4.4.05	Otros Activos	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 3,900.00	4.83%	0.49%
4.4.05.05	Otros Activos	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 3,900.00	4.83%	0.49%
4.5	GASTOS DE OPERACIONES	\$ 136,077.52	100.00%	50.69%	\$ 341,102.17	100.00%	43.18%
4.5.01	Gastos de Personal	\$ 69,342.03	50.96%	25.83%	\$ 200,842.51	58.88%	25.42%
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales	\$ 43,738.68	32.14%	16.29%	\$ 134,785.31	39.51%	17.06%
4.5.01.10	Beneficios Sociales	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,231.74	0.36%	0.16%
4.5.01.20	Aportes al IESS	\$ 5,017.36	3.69%	1.87%	\$ 14,200.27	4.16%	1.80%
4.5.01.35	Fondos de Reserva IESS	\$ 1,701.60	1.25%	0.63%	\$ 3,214.24	0.94%	0.41%
4.5.01.90	Otros	\$ 18,884.39	13.88%	7.04%	\$ 47,410.95	13.90%	6.00%
4.5.02	Honorarios	\$ 19,719.37	14.49%	7.35%	\$ 33,465.84	9.81%	4.24%
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	\$ 19,719.37	14.49%	7.35%	\$ 33,465.84	9.81%	4.24%
4.5.03	Servicios Varios	\$ 19,405.79	14.26%	7.23%	\$ 49,437.55	14.49%	6.26%
4.5.03.05	Movilización, Fletes y Embalaje	\$ 2,676.79	1.97%	1.00%	\$ 5,422.10	1.59%	0.69%
4.5.03.10	Servicio de Guardiaña	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 112.00	0.03%	0.01%
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 3,503.72	1.03%	0.44%
4.5.03.20	Servicios Básicos	\$ 5,824.69	4.28%	2.17%	\$ 6,550.25	1.92%	0.83%
4.5.03.25	Seguros	\$ 1,092.59	0.80%	0.41%	\$ 1,444.01	0.42%	0.18%
4.5.03.30	Arrendamientos	\$ 5,855.59	4.30%	2.18%	\$ 17,541.68	5.14%	2.22%
4.5.03.90	Otros Servicios	\$ 3,956.13	2.91%	1.47%	\$ 14,863.79	4.36%	1.88%
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 5,254.90	3.86%	1.96%	\$ 13,992.51	4.10%	1.77%
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	\$ 865.53	0.64%	0.32%	\$ 1,490.08	0.44%	0.19%
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$ 278.23	0.20%	0.10%	\$ 642.96	0.19%	0.08%
4.5.04.15	Aporte a la Superintendencia de Economía Popular y solidaria	\$ 1,209.96	0.89%	0.45%	\$ 3,543.85	1.04%	0.45%
4.5.04.20	Aportes al fondo de seguro de depósitos por - prima fija	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 4,000.00	1.17%	0.51%
4.5.04.21	Aportes al COSEDE -por prima ajustada	\$ 2,701.18	1.99%	1.01%	\$ 3,918.26	1.15%	0.50%
4.5.04.90	Impuesto y Aportes para otros Organismos e Instituciones	\$ 200.00	0.15%	0.07%	\$ 397.36	0.12%	0.05%
4.5.05	Depreciaciones	\$ 889.90	0.65%	0.33%	\$ 3,596.65	1.05%	0.46%
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 146.64	0.11%	0.05%	\$ 446.75	0.13%	0.06%
4.5.05.30	Equipos de Computación	\$ 582.12	0.43%	0.22%	\$ 2,949.86	0.86%	0.37%

4.5.05.35	Unidades de Transporte	\$ 161.14	0.12%	0.06%	\$ 200.04	0.06%	0.03%
4.5.06	Amortizaciones	\$ 5,734.36	4.21%	2.14%	\$ 8,467.75	2.48%	1.07%
4.5.06.15	Gastos de Instalación	\$ 643.92	0.47%	0.24%	\$ 2,391.66	0.70%	0.30%
4.5.06.25	Programas de Computación	\$ 2,617.08	1.92%	0.97%	\$ 2,126.16	0.62%	0.27%
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	\$ 2,473.36	1.82%	0.92%	\$ 3,949.93	1.16%	0.50%
4.5.07	Otros Gastos	\$ 15,731.17	11.56%	5.86%	\$ 31,299.36	9.18%	3.96%
4.5.07.05	Suministros Diversos	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 412.00	0.12%	0.05%
4.5.07.15	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 542.80	0.40%	0.20%	\$ 7,012.59	2.06%	0.89%
4.5.07.90	Otros	\$ 15,188.37	11.16%	5.66%	\$ 23,874.77	7.00%	3.02%
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 559.71	100.00%	0.21%	\$ 2,255.15	100.00%	0.29%
4.8.10	Participación Empleados	\$ 522.36	93.33%	0.19%	\$ 967.11	42.88%	0.12%
4.8.10.05	Participación Empleados	\$ 522.36	93.33%	0.19%	\$ 967.11	42.88%	0.12%
4.8.15	Impuesto a la Renta	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,205.66	53.46%	0.15%
4.8.15.05	Impuesto a la Renta	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,205.66	53.46%	0.15%
4.8.90	Otros	\$ 37.35	6.67%	0.01%	\$ 82.38	3.65%	0.01%
4.8.90.05	Otros	\$ 37.35	6.67%	0.01%	\$ 82.38	3.65%	0.01%
TOTAL GASTOS:		\$ 268,429.08	100.00%	100.00%	\$ 789,946.09	100.00%	100.00%
RESULTADO DEL EJERCICIO:		\$ 2,285.73	100.00%	100.00%	\$ 4,231.86	100.00%	100.00%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

- **Activos**

Tabla 5-3: Fondos Disponibles

	DETALLE	2021	TOTAL	2022	TOTAL
1	ACTIVO	\$2,637,485.62	100%	\$5,956,174.75	100%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$354,756.55	13.45%	\$652,522.90	10.96%
1101	Caja	\$29,331.21	1.11%	\$137,102.10	2.30%
110105	Efectivo	\$29,331.21	1.11%	\$137,102.10	2.30%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

La cuenta Caja mantienen en el año 2021 un valor de \$29,331.21, con una representación de 1.11% y en el año 2022 una cantidad de \$137,102.10 con un 2.30% es una cantidad máxima dentro de este grupo, debido a las captaciones de depósitos y pagos de cuotas en los préstamos otorgados, incidiendo en que la cooperativa a involucrado créditos inversiones que mejoren la cooperativa pero al analizar la cuenta caja incrementa sus valores debido a que se contabiliza la compra de nuevos muebles y enseres.

Tabla 5-4: Cartera de créditos

1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 2,093,033.23	100.00%	79.36%	\$ 5,038,393.95	100%	84.59%
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 135,274.31	6.46%	5.13%	\$ 609,784.90	12.10%	10.24%
1.4.02.05	Cartera de crédito de consumo por vencer de 1 a 30 días	\$ 16,112.86	0.77%	0.61%	\$ 85,365.96	1.69%	1.43%
1.4.02.10	Cartera de crédito de consumo por vencer de 31 a 90 días	\$ 14,801.67	0.71%	0.56%	\$ 39,058.27	0.78%	0.66%
1.4.02.15	Cartera de crédito de consumo por vencer de 91 a 180 días	\$ 20,558.57	0.98%	0.78%	\$ 54,806.71	1.09%	0.92%
1.4.02.20	Cartera de crédito de consumo por vencer de 181 a 360 días	\$ 37,403.83	1.79%	1.42%	\$ 105,783.75	2.10%	1.78%
1.4.02.25	Cartera de crédito de consumo por vencer de más de 360 días	\$ 46,397.38	2.22%	1.76%	\$ 324,770.21	6.45%	5.45%
1.4.04	Cartera de crédito de microcrédito por vencer	\$ 1,966,776.37	93.97%	74.57%	\$ 4,452,019.50	88.36%	74.75%
1.4.04.05	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 1 a 30 días	\$ 292,722.32	13.99%	11.10%	\$ 752,041.91	14.93%	12.63%
1.4.04.10	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 31 a 90 días	\$ 186,188.39	8.90%	7.06%	\$ 445,901.96	8.85%	7.49%
1.4.04.15	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 91 a 180 días	\$ 259,010.03	12.37%	9.82%	\$ 588,601.84	11.68%	9.88%
1.4.04.20	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 181 a 360 días	\$ 441,029.48	21.07%	16.72%	\$ 912,556.38	18.11%	15.32%
1.4.04.25	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de más de 360 días	\$ 787,826.15	37.64%	29.87%	\$ 1,752,917.41	34.79%	29.43%
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 107.82	0.00%	0.00%
1.4.26.05	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 107.82	0.00%	0.00%
1.4.28	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses	\$ 14,100.60	0.67%	0.53%	\$ 45,560.61	0.90%	0.76%
1.4.28.05	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ 835.11	0.04%	0.03%	\$ 3,625.90	0.07%	0.06%
1.4.28.10	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 31 a 90 días	\$ 1,655.97	0.08%	0.06%	\$ 6,317.71	0.13%	0.11%
1.4.28.15	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 91 a 180 días	\$ 1,899.21	0.09%	0.07%	\$ 8,578.61	0.17%	0.14%
1.4.28.20	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 181 a 360 días	\$ 2,452.53	0.12%	0.09%	\$ 12,163.32	0.24%	0.20%
1.4.28.25	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de más de 360 días	\$ 7,257.78	0.35%	0.28%	\$ 14,875.07	0.30%	0.25%
1.4.50	Cartera de Crédito de consumo vencida	\$ 1,364.23	0.07%	0.05%	\$ 2,356.41	0.05%	0.04%
1.4.50.05	Cartera de Crédito de consumo vencida de 1 a 30 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 97.10	0.00%	0.00%
1.4.50.10	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 31 a 90 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 190.17	0.00%	0.00%
1.4.50.15	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 91 de 180 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 275.52	0.01%	0.00%
1.4.50.20	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 181 a 270 días	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 264.44	0.01%	0.00%
1.4.50.25	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de más de 270 días	\$ 1,364.23	0.07%	0.05%	\$ 1,529.18	0.03%	0.03%
1.4.52	Cartera de crédito para microcrédito vencida	\$ 11,800.03	0.56%	0.45%	\$ 43,947.02	0.87%	0.74%
1.4.52.05	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 1 a 30 días	\$ 827.97	0.04%	0.03%	\$ 4,651.69	0.09%	0.08%
1.4.52.10	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 31 a 90 días	\$ 2,382.03	0.11%	0.09%	\$ 9,653.22	0.19%	0.16%
1.4.52.15	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 91 a 180 días	\$ 2,637.91	0.13%	0.10%	\$ 9,721.12	0.19%	0.16%
1.4.52.20	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de 181 a 360 días	\$ 2,514.54	0.12%	0.10%	\$ 10,959.03	0.22%	0.18%

1.4.52.25	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de más de 360 días	\$ 3,437.58	0.16%	0.13%	\$ 8,961.96	0.18%	0.15%
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	\$ -36,282.31	-1.73%	-1.38%	\$ -115,382.31	-2.29%	-1.94%
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -3,726.16	-0.18%	-0.14%	\$ -4,726.16	-0.09%	-0.08%
1.4.99.20	(Cartera de créditos para microcrédito)	\$ -32,038.70	-1.53%	-1.21%	\$ -106,538.70	-2.11%	-1.79%
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -517.45	-0.02%	-0.02%	\$ -1,117.45	-0.02%	-0.02%
1.4.99.89	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -	0.00%	0.00%	\$ -3,000.00	-0.06%	-0.05%
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 43,680.38	100.00%	1.66%	\$ 80,189.01	100%	1.35%
1.6.03	Interés por cobrar de cartera de créditos	\$ 31,239.62	71.52%	1.18%	\$ 64,826.03	80.84%	1.09%
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo	\$ 1,669.33	3.82%	0.06%	\$ 7,090.93	8.84%	0.12%
1.6.03.20	Cartera de Créditos para microcrédito	\$ 29,548.21	67.65%	1.12%	\$ 57,735.10	72.00%	0.97%
1.6.03.35	Cartera de crédito de consumo ordinario	\$ 22.08	0.05%	0.00%	\$ -	0.00%	0.00%
1.6.14	Pagos Por Cuentas De Clientes	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,809.84	2.26%	0.03%
1.6.14.30	Gastos Judiciales	\$ -	0.00%	0.00%	\$ 1,809.84	2.26%	0.03%
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias	\$ 13,749.83	31.48%	0.52%	\$ 15,542.21	19.38%	0.26%
1.6.90.05	Anticipos Al Personal	\$ 4,400.00	10.07%	0.17%	\$ 4,001.61	4.99%	0.07%
1.6.90.90	Otras	\$ 9,349.83	21.41%	0.35%	\$ 11,540.60	14.39%	0.19%
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	\$ -1,309.07	-3.00%	-0.05%	\$ -1,989.07	-2.48%	-0.03%
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)	\$ -789.41	-1.81%	-0.03%	\$ -1,089.41	-1.36%	-0.02%
1.6.99.10	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	\$ -519.66	-1.19%	-0.02%	\$ -899.66	-1.12%	-0.02%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.,

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

La cartera de crédito de la cooperativa representa un monto de \$2,093,033.23 representa un 79.36% y en año 2022 un monto de \$5,038,393.95 con un porcentaje de 84.59%, de las culés las cartera que más rubo mantiene es de Cartera de crédito de microcrédito por vencer con una cantidad de \$1,966,776.37 que representa un porcentaje de 74.57%e en el año 2021 y en el año 2022 el monto asciende a \$4,452,019.50 con un porcentaje de 74.75% para lo cual se debe tomar acciones que fomente que estos socios no incurran en mora lo que pasaría afectar tanto al socio como a la cooperativa debido que dentro de esta la cartera de crédito para microcrédito vencida tiene un monto en el 2022 \$11,800.03 con un porcentaje de 0.45% pero en el 2022 el monto es de \$43,947.02 con un porcentaje de 0.74%lo que se puede observar un incremento y si nos aplica estrategias esta incrementara un nivel de morosidad.

- **Pasivos**

Tabla 5-5: Obligaciones con el público

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 2,078,212.70	87.30%	\$ 4,635,286.38	85.94%
Depósitos a la Vista	\$ 260,403.07	10.94%	\$ 664,055.09	12.31%
Depósitos de Ahorros	\$ 255,803.06	10.75%	\$ 661,823.56	12.27%
Depósitos por Confirmar	\$ 4,600.01	0.19%	\$ 2,231.53	0.04%
Depósitos a Plazo	\$ 1,817,779.63	76.36%	\$ 3,971,201.29	73.62%
De 1 a 30 Días	\$ 106,358.84	4.47%	\$ 270,054.68	5.01%
De 31 a 90 Días	\$ 117,044.45	4.92%	\$ 599,109.48	11.11%
De 91 a 180 Días	\$ 549,095.56	23.06%	\$ 780,599.37	14.47%
De 181 a 360 Días	\$ 812,355.78	34.12%	\$ 1,985,896.52	36.82%
De Mas De 361 Días	\$ 232,925.00	9.78%	\$ 335,541.24	6.22%
Depósitos Restringidos	\$ 30.00	0.00%	\$ 30.00	0.00%
Depósitos Restringidos	\$ 30.00	0.00%	\$ 30.00	0.00%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

Los Depósitos a la vista en el 2021 es de \$ 260,403.07 con un porcentaje de 10.94% y en el 2022 es de \$ 664,055.09 con un porcentaje de 12.31%, depósitos a plazo mantiene un monto de \$ 1,817,779.63 y un porcentaje de 76.36% en comparación al 2022 que es de \$ 3,971,201.29 con un porcentaje de 73.62%.

Tabla 5-6: Capital social

DETALLE	2021	GRUPOS	TOTAL	2022
CAPITAL SOCIAL	\$ 168,675.48	65.68%	\$ 319,520.48	56.82%
Aporte De Socios	\$ 168,675.48	65.68%	\$ 319,520.48	56.82%
RESERVAS	\$ 83,419.93	32.48%	\$ 233,817.01	41.58%
Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 82,475.20	32.11%	\$ 232,872.28	41.41%
Especiales	\$ 944.73	0.37%	\$ 944.73	0.17%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

El capital social están las aportaciones de los socios con un monto de \$ 168,675.48 con un porcentaje de 65.68% en el año 2021 y en el año 2022 se evidencia que el monto asciende a \$ 319,520.48 con un porcentaje de 56.82% donde se verifica un incremento de capital debido a las aportaciones de los socios, considerando que los socios activos en invertido en montos o bienes para que las reservas sean altas que pueden ayudar a solventar percances dentro de la institución financiera.

5.4.1.2. *Análisis horizontal*

Balance General – Análisis Horizontal

Es un examen dinámico en el que se busca determinar la variación absoluta y relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un período respecto al otro.

Tabla 5-7: Análisis horizontal balance general

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE LTDA.
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS HORIZONTAL**

No CTA.	CUENTA	Año 2021	Variación año 2 - año1		Año 2022
			Absolutos	Relativos	
1	Activo	\$ 2,637,485.62	\$ 3,318,689.13	79.47%	\$ 5,956,174.75
1.1	Fondos Disponibles	\$ 354,756.55	\$ 297,766.35	119.14%	\$ 652,522.90
1.1.01	Caja	\$ 29,331.21	\$ 107,770.89	27.22%	\$ 137,102.10
1.1.01.05	Efectivo	\$ 29,331.21	\$ 107,770.89	27.22%	\$ 137,102.10
1.1.03	Bancos y Otras Instituciones financieras	\$ 325,309.34	\$ 167,923.55	193.72%	\$ 493,232.89
1.1.03.10	Bancos e Instituciones Financieras Locales	\$ 325,309.34	\$ 167,923.55	193.72%	\$ 493,232.89
1.1.04	Efectos de Cobro Inmediato	\$ 116.00	\$ 22,071.91	0.53%	\$ 22,187.91
1.1.04.01	Efectos de Cobro -Inmediato	\$ 116.00	\$ 22,071.91	0.53%	\$ 22,187.91
1.3	Inversiones	\$ 65,769.05	\$ -25,000.00	-263.08%	\$ 40,769.05
1.3.01	A valor razonable con cambios en el Estado de Resul. de entidad del Sec. Privado y sector popular y	\$ 65,769.05	\$ -25,000.00	-263.08%	\$ 40,769.05
1.3.01.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	\$ -	\$ 10,000.00	0.00%	\$ 10,000.00
1.3.01.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	\$ 65,769.05	\$ -35,000.00	-187.91%	\$ 30,769.05
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 2,093,033.23	\$ 2,945,360.72	71.06%	\$ 5,038,393.95
1.4.02	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 135,274.31	\$ 474,510.59	28.51%	\$ 609,784.90
1.4.02.05	Cartera de crédito de consumo por vencer de 1 a 30 días	\$ 16,112.86	\$ 69,253.10	23.27%	\$ 85,365.96
1.4.02.10	Cartera de crédito de consumo por vencer de 31 a 90 días	\$ 14,801.67	\$ 24,256.60	61.02%	\$ 39,058.27
1.4.02.15	Cartera de crédito de consumo por vencer de 91 a 180 días	\$ 20,558.57	\$ 34,248.14	60.03%	\$ 54,806.71
1.4.02.20	Cartera de crédito de consumo por vencer de 181 a 360 días	\$ 37,403.83	\$ 68,379.92	54.70%	\$ 105,783.75
1.4.02.25	Cartera de crédito de consumo por vencer de más de 360 días	\$ 46,397.38	\$ 278,372.83	16.67%	\$ 324,770.21
1.4.04	Cartera de crédito de microcrédito por vencer	\$ 1,966,776.37	\$ 2,485,243.13	79.14%	\$ 4,452,019.50
1.4.04.05	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 1 a 30 días	\$ 292,722.32	\$ 459,319.59	63.73%	\$ 752,041.91
1.4.04.10	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 31 a 90 días	\$ 186,188.39	\$ 259,713.57	71.69%	\$ 445,901.96
1.4.04.15	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 91 a 180 días	\$ 259,010.03	\$ 329,591.81	78.59%	\$ 588,601.84
1.4.04.20	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de 181 a 360 días	\$ 441,029.48	\$ 471,526.90	93.53%	\$ 912,556.38
1.4.04.25	Cartera de crédito de microcrédito por vencer de más de 360 días	\$ 787,826.15	\$ 965,091.26	81.63%	\$ 1,752,917.41
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	\$ -	\$ 107.82	0.00%	\$ 107.82
1.4.26.05	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ -	\$ 107.82	0.00%	\$ 107.82
1.4.28	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses	\$ 14,100.60	\$ 31,460.01	44.82%	\$ 45,560.61
1.4.28.05	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 1 a 30 días	\$ 835.11	\$ 2,790.79	29.92%	\$ 3,625.90

1.4.28.10	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 31 a 90 días	\$ 1,655.97	\$ 4,661.74	35.52%	\$ 6,317.71
1.4.28.15	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 91 a 180 días	\$ 1,899.21	\$ 6,679.40	28.43%	\$ 8,578.61
1.4.28.20	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de 181 a 360 días	\$ 2,452.53	\$ 9,710.79	25.26%	\$ 12,163.32
1.4.28.25	Cartera de crédito para micro crédito que no devenga intereses de más de 360 días	\$ 7,257.78	\$ 7,617.29	95.28%	\$ 14,875.07
1.4.50	Cartera de Crédito de consumo vencida	\$ 1,364.23	\$ 992.18	137.50%	\$ 2,356.41
1.4.50.05	Cartera de Crédito de consumo vencida de 1 a 30 días	\$ -	\$ 97.10	0.00%	\$ 97.10
1.4.50.10	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 31 a 90 días	\$ -	\$ 190.17	0.00%	\$ 190.17
1.4.50.15	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 91 de 180 días	\$ -	\$ 275.52	0.00%	\$ 275.52
1.4.50.20	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de 181 a 270 días	\$ -	\$ 264.44	0.00%	\$ 264.44
1.4.50.25	Cartera de Crédito de consumo prioritario vencida de más de 270 días	\$ 1,364.23	\$ 164.95	827.06%	\$ 1,529.18
1.4.52	Cartera de crédito para microcrédito vencida	\$ 11,800.03	\$ 32,146.99	36.71%	\$ 43,947.02
1.4.52.05	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 1 a 30 días	\$ 827.97	\$ 3,823.72	21.65%	\$ 4,651.69
1.4.52.10	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 31 a 90 días	\$ 2,382.03	\$ 7,271.19	32.76%	\$ 9,653.22
1.4.52.15	Cartera de crédito para microcrédito vencida de 91 a 180 días	\$ 2,637.91	\$ 7,083.21	37.24%	\$ 9,721.12
1.4.52.20	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de 181 a 360 días	\$ 2,514.54	\$ 8,444.49	29.78%	\$ 10,959.03
1.4.52.25	Cartera de crédito para microcrédito vencida de más de más de 360 días	\$ 3,437.58	\$ 5,524.38	62.23%	\$ 8,961.96
1.4.99	(Provisiones Para Créditos Incobrables)	\$ -36,282.31	\$ -79,100.00	45.87%	\$ -115,382.31
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)	\$ -3,726.16	\$ -1,000.00	372.62%	\$ -4,726.16
1.4.99.20	(Cartera de créditos para microcrédito)	\$ -32,038.70	\$ -74,500.00	43.00%	\$ -106,538.70
1.4.99.80	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	\$ -517.45	\$ -600.00	86.24%	\$ -1,117.45
1.4.99.89	(Provisión genérica voluntaria)	\$ -	\$ -3,000.00	0.00%	\$ -3,000.00
1.6	CUENTAS POR COBRAR	\$ 43,680.38	\$ 36,508.63	119.64%	\$ 80,189.01
1.6.03	Interés por cobrar de cartera de créditos	\$ 31,239.62	\$ 33,586.41	93.01%	\$ 64,826.03
1.6.03.10	Cartera de crédito de consumo	\$ 1,669.33	\$ 5,421.60	30.79%	\$ 7,090.93
1.6.03.20	Cartera de Créditos para microcrédito	\$ 29,548.21	\$ 28,186.89	104.83%	\$ 57,735.10
1.6.03.35	Cartera de crédito de consumo ordinario	\$ 22.08	\$ -22.08	-100.00%	\$ -
1.6.14	Pagos Por Cuentas De Clientes	\$ -	\$ 1,809.84	0.00%	\$ 1,809.84
1.6.14.30	Gastos Judiciales	\$ -	\$ 1,809.84	0.00%	\$ 1,809.84
1.6.90	Cuentas Por Cobrar Varias	\$ 13,749.83	\$ 1,792.38	767.13%	\$ 15,542.21
1.6.90.05	Anticipos Al Personal	\$ 4,400.00	\$ -398.39	-1104.45%	\$ 4,001.61
1.6.90.90	Otras	\$ 9,349.83	\$ 2,190.77	426.78%	\$ 11,540.60
1.6.99	(Provisión Para Cuentas Por Cobrar)	\$ -1,309.07	\$ -680.00	192.51%	\$ -1,989.07
1.6.99.05	(Provisión Para -Intereses y Comisiones por cobrar)	\$ -789.41	\$ -300.00	263.14%	\$ -1,089.41
1.6.99.10	(Provisión Para Otras Cuentas por Cobrar)	\$ -519.66	\$ -380.00	136.75%	\$ -899.66
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 9,282.61	\$ 12,478.58	74.39%	\$ 21,761.19
1.8.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	\$ 3,111.40	\$ 6,007.81	51.79%	\$ 9,119.21
1.8.05.05	Muebles, Enseres y Equipos De Oficina	\$ 3,111.40	\$ 6,007.81	51.79%	\$ 9,119.21
1.8.06	Equipos De Computación	\$ 9,788.75	\$ 9,399.81	104.14%	\$ 19,188.56

1.8.06.05	Equipos De Computación	\$ 9,788.75	\$ 9,399.81	104.14%	\$ 19,188.56
1.8.07	Unidades De Transporte	\$ 1,000.00	\$ 1,500.00	66.67%	\$ 2,500.00
1.8.07.05	Unidades de Transporte	\$ 1,000.00	\$ 1,500.00	66.67%	\$ 2,500.00
1.8.99	(Depreciación Acumulada)	\$ -4,617.54	\$ -4,429.04	104.26%	\$ -9,046.58
1.8.99.15	(Muebles, Enseres y Equipos de Oficina)	\$ -481.60	\$ -558.71	86.20%	\$ -1,040.31
1.8.99.20	(Equipos De Computación)	\$ -3,974.80	\$ -3,670.29	108.30%	\$ -7,645.09
1.8.99.25	(Unidades De Transporte)	\$ -161.14	\$ -200.04	80.55%	\$ -361.18
1.9	OTROS ACTIVOS	\$ 70,963.80	\$ 51,574.85	137.59%	\$ 122,538.65
1.9.01	Inversiones en Acciones y Participaciones	\$ 15,195.00	\$ 10,000.00	151.95%	\$ 25,195.00
1.9.01.10	En Otras Instituciones Financieras	\$ 15,045.00	\$ 10,000.00	150.45%	\$ 25,045.00
1.9.01.25	En Otros Organismos De integración Cooperativa	\$ 150.00	\$ -	0.00%	\$ 150.00
1.9.04	Gastos y Pagos Anticipados	\$ 21,055.98	\$ 15,991.55	131.67%	\$ 37,047.53
1.9.04.05	Intereses	\$ 20,666.63	\$ 13,915.79	148.51%	\$ 34,582.42
1.9.04.10	Anticipo a Terceros	\$ 389.35	\$ 2,075.76	18.76%	\$ 2,465.11
1.9.05	Gastos Diferidos	\$ 29,808.84	\$ 23,670.60	125.93%	\$ 53,479.44
1.9.05.10	Gastos de Instalación	\$ 8,781.84	\$ 1,492.98	588.21%	\$ 10,274.82
1.9.05.20	Programas de Computación	\$ 4,621.80	\$ -2,126.16	-217.38%	\$ 2,495.64
1.9.05.25	Gastos de Adecuación	\$ 16,884.27	\$ 23,824.71	70.87%	\$ 40,708.98
1.9.05.99	(Amortización Acumulada de Gastos Diferidos)	\$ -479.07	\$ 479.07	-100.00%	\$ -
1.9.06	Materiales, Mercaderías e Insumos	\$ -	\$ 1,158.00	0.00%	\$ 1,158.00
1.9.06.15	Proveeduría	\$ -	\$ 1,158.00	0.00%	\$ 1,158.00
1.9.90	Otros	\$ 5,293.98	\$ 1,654.70	319.94%	\$ 6,948.68
1.9.90.05	Impuesto al valor agregado -IVA	\$ 4.52	\$ 33.72	13.40%	\$ 38.24
1.9.90.10	Otros impuestos	\$ 9.66	\$ 27.48	35.15%	\$ 37.14
1.9.90.90	Varias	\$ 5,279.80	\$ 1,593.50	331.33%	\$ 6,873.30
1.9.99	(Provisión para otros activos irre recuperables)	\$ -390.00	\$ -900.00	43.33%	\$ -1,290.00
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	\$ -390.00	\$ -900.00	43.33%	\$ -1,290.00
	TOTAL:	\$ 2,637,485.62	\$ 3,318,689.13	79.47%	\$ 5,956,174.75
2	PASIVOS	\$ 2,380,662.67	\$ 3,013,215.19	79.01%	\$ 5,393,877.86
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$ 2,078,212.70	\$ 2,557,073.68	81.27%	\$ 4,635,286.38
2.1.01	Depósitos a la Vista	\$ 260,403.07	\$ 403,652.02	64.51%	\$ 664,055.09
2.1.01.35	Depósitos de Ahorros	\$ 255,803.06	\$ 406,020.50	63.00%	\$ 661,823.56
2.1.01.50	Depósitos por Confirmar	\$ 4,600.01	\$ -2,368.48	-194.22%	\$ 2,231.53
2.1.03	Depósitos a Plazo	\$ 1,817,779.63	\$ 2,153,421.66	84.41%	\$ 3,971,201.29
2.1.03.05	De 1 a 30 Días	\$ 106,358.84	\$ 163,695.84	64.97%	\$ 270,054.68
2.1.03.10	De 31 a 90 Días	\$ 117,044.45	\$ 482,065.03	24.28%	\$ 599,109.48
2.1.03.15	De 91 a 180 Días	\$ 549,095.56	\$ 231,503.81	237.19%	\$ 780,599.37
2.1.03.20	De 181 a 360 Días	\$ 812,355.78	\$ 1,173,540.74	69.22%	\$ 1,985,896.52

2.1.03.25	De Mas De 361 Días	\$ 232,925.00	\$ 102,616.24	226.99%	\$ 335,541.24
2.1.05	Depósitos Restringidos	\$ 30.00	\$ -	0.00%	\$ 30.00
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	\$ 30.00	\$ -	0.00%	\$ 30.00
2.5	CUENTAS POR PAGAR	\$ 71,891.39	\$ 59,921.12	119.98%	\$ 131,812.51
2.5.01	Intereses por Pagar	\$ 54,682.88	\$ 47,126.21	116.03%	\$ 101,809.09
2.5.01.05	Depósitos a la Vista	\$ 9.05	\$ 781.33	1.16%	\$ 790.38
2.5.01.15	Depósitos A Plazo	\$ 54,673.83	\$ 46,344.88	117.97%	\$ 101,018.71
2.5.03	Obligaciones Patronales	\$ 3,787.27	\$ 3,099.77	122.18%	\$ 6,887.04
2.5.03.05	Remuneraciones	\$ 1,654.62	\$ 1,359.54	121.70%	\$ 3,014.16
2.5.03.15	Aporte Al IESS	\$ 1,610.29	\$ 1,295.48	124.30%	\$ 2,905.77
2.5.03.25	Participación a Empleados	\$ 522.36	\$ 444.75	117.45%	\$ 967.11
2.5.04	Retenciones	\$ 237.61	\$ 2,719.83	8.74%	\$ 2,957.44
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	\$ 237.61	\$ 2,719.83	8.74%	\$ 2,957.44
2.5.05	Contribuciones, impuestos y multas	\$ 3,939.38	\$ 4,988.15	78.97%	\$ 8,927.53
2.5.05.05	Impuesto A La Renta	\$ 651.21	\$ 554.45	117.45%	\$ 1,205.66
2.5.05.90	Otras contribuciones e impuestos	\$ 3,288.17	\$ 4,433.70	74.16%	\$ 7,721.87
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$ 9,244.25	\$ 1,987.16	465.20%	\$ 11,231.41
2.5.90.90	Otras Cuentas Por Pagar Varias	\$ 9,244.25	\$ 1,987.16	465.20%	\$ 11,231.41
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 228,338.83	\$ 390,634.84	58.45%	\$ 618,973.67
2.6.02	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	\$ 27,273.74	\$ 162,780.68	16.75%	\$ 190,054.42
2.6.02.20	De 181 A 360 Días	\$ 27,273.74	\$ -27,273.74	-100.00%	\$ -
2.6.02.25	De Mas -De 360 Días	\$ -	\$ 190,054.42	0.00%	\$ 190,054.42
2.6.06	Obligaciones con Entidades Financieras del Sector Público	\$ 201,065.09	\$ 227,854.16	88.24%	\$ 428,919.25
2.6.06.15	De 91 A 180 Días	\$ -	\$ 6,435.10	0.00%	\$ 6,435.10
2.6.06.20	De 181 A 360 Días	\$ -	\$ 51,275.44	0.00%	\$ 51,275.44
2.6.06.25	De Mas De 360 Días	\$ 201,065.09	\$ 170,143.62	118.17%	\$ 371,208.71
2.9	OTROS PASIVOS	\$ 2,219.75	\$ 5,585.55	39.74%	\$ 7,805.30
2.9.90	Otros	\$ 2,219.75	\$ 5,585.55	39.74%	\$ 7,805.30
2.9.90.90	Varios	\$ 2,219.75	\$ 5,585.55	39.74%	\$ 7,805.30
	TOTAL:	\$ 2,380,662.67	\$ 3,013,215.19	79.01%	\$ 5,393,877.86
3	PATRIMONIO	\$ 256,822.95	\$ 305,473.94	84.07%	\$ 562,296.89
3.1	CAPITAL SOCIAL	\$ 168,675.48	\$ 150,845.00	111.82%	\$ 319,520.48
3.1.03	Aporte De Socios	\$ 168,675.48	\$ 150,845.00	111.82%	\$ 319,520.48
3.1.03.00	Aporte de Socios	\$ 168,675.48	\$ 150,845.00	111.82%	\$ 319,520.48
3.3	RESERVAS	\$ 83,419.93	\$ 150,397.08	55.47%	\$ 233,817.01
3.3.01	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 82,475.20	\$ 150,397.08	54.84%	\$ 232,872.28
3.3.01.05	Reserva Legal Irrepartible	\$ 76,812.99	\$ 143,707.75	53.45%	\$ 220,520.74

3.3.01.15	Donaciones	\$ 5,662.21	\$ 6,689.33	84.65%	\$ 12,351.54
3.3.03	Especiales	\$ 944.73	\$ -	0.00%	\$ 944.73
3.3.03.05	A Disposición de la Asamblea General de Representantes y/o Directorio	\$ 944.73	\$ -	0.00%	\$ 944.73
3.6	RESULTADOS	\$ 4,727.54	\$ 4,231.86	111.71%	\$ 8,959.40
3.6.01	Utilidades O Excedentes Acumula	\$ 2,441.81	\$ 2,285.73	106.83%	\$ 4,727.54
3.6.01.05	Utilidades O Excedentes Acumula	\$ 2,441.81	\$ 2,285.73	106.83%	\$ 4,727.54
3.6.03	Utilidad o excedentes del ejercicio	\$ 2,285.73	\$ 1,946.13	117.45%	\$ 4,231.86
3.6.03.05	Utilidad o excedentes del ejercicio	\$ 2,285.73	\$ 1,946.13	117.45%	\$ 4,231.86
TOTAL :		\$ 256,822.95	\$ 305,473.94	84.07%	\$ 562,296.89

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Estado de Resultados – Análisis Horizontal

De acuerdo a los balances del año 2021-2022, proporcionados por la cooperativa, se procede a realizar el análisis horizontal con el propósito de determinar si la cooperativa está progresando de acuerdo a sus objetivos y metas.

- Estado de Resultados

Tabla 5-8: Análisis horizontal del estado de resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE LTDA.
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
ANÁLISIS HORIZONTAL

No CTA.	CUENTA	Año 2021	Variación año 2 - año1		Año 2022
			Absolutos	Relativos	
5	INGRESOS	\$ 270,714.81	\$ 523,463.14	51.72%	\$ 794,177.95
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 251,643.28	\$ 497,895.17	50.54%	\$ 749,538.45
5.1.01	Depósitos	\$ 1,138.87	\$ 1,776.99	64.09%	\$ 2,915.86
5.1.01.10	Depósitos en Bancos y Otras Instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario	\$ 1,138.87	\$ 1,776.99	64.09%	\$ 2,915.86
5.1.04	Intereses y descuentos de cartera de crédito	\$ 250,504.41	\$ 496,118.18	50.49%	\$ 746,622.59
5.1.04.10	Cartera de crédito de consumo	\$ 13,105.81	\$ 42,734.27	30.67%	\$ 55,840.08
5.1.04.20	Interés. Gan. de Créditos de microcrédito	\$ 231,801.01	\$ 448,016.85	51.74%	\$ 679,817.86
5.1.04.50	Intereses y descuentos cartera de crédito de mora	\$ 5,597.59	\$ 5,367.06	104.30%	\$ 10,964.65
5.4	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 16,927.17	\$ 19,977.71	84.73%	\$ 36,904.88
5.4.90	Otros Servicios	\$ 16,927.17	\$ 19,977.71	84.73%	\$ 36,904.88
5.4.90.05	Tarifados con Costo Máximo	\$ 16,927.17	\$ 19,977.71	84.73%	\$ 36,904.88
5.6	OTROS INGRESOS	\$ 2,144.36	\$ 5,590.26	38.36%	\$ 7,734.62
5.6.04	Recuperaciones de Activos Financieros	\$ 291.47	\$ 240.48	121.20%	\$ 531.95
5.6.04.20	Intereses y Comisiones de Ejercicios Anteriores	\$ 291.47	\$ 240.48	121.20%	\$ 531.95
5.6.90	Otros	\$ 1,852.89	\$ 5,349.78	34.63%	\$ 7,202.67
5.6.90.05	Otros	\$ 1,852.89	\$ 5,349.78	34.63%	\$ 7,202.67
	TOTAL INGRESOS:	\$ 270,714.81	\$ 523,463.14	51.72%	\$ 794,177.95
4	GASTOS	\$ 268,429.08	\$ 521,517.01	51.47%	\$ 789,946.09
4.1	INTERESES CAUSADOS	\$ 107,634.37	\$ 257,969.05	41.72%	\$ 365,603.42
4.1.01	Obligaciones con el Público	\$ 101,378.02	\$ 230,465.69	43.99%	\$ 331,843.71
4.1.01.15	Depósitos de Ahorros	\$ 3,469.69	\$ 3,435.53	100.99%	\$ 6,905.22
4.1.01.30	Depósitos a Plazos	\$ 97,908.33	\$ 227,030.16	43.13%	\$ 324,938.49
4.1.03	Obligaciones Financieras	\$ 6,256.35	\$ 27,503.36	22.75%	\$ 33,759.71
4.1.03.05	Sobregiros	\$ 116.79	\$ -116.79	-100.00%	\$ -

4.1.03.10	Obligaciones con Instit. Financieras del país y del sector popular y solidario	\$ 6,139.56	\$ 27,620.15	22.23%	\$ 33,759.71
4.2	COMISIONES CAUSADAS	\$ 95.61	\$ 209.74	45.59%	\$ 305.35
4.2.02	Operaciones Contingentes	\$ 95.61	\$ 209.74	45.59%	\$ 305.35
4.2.02.05	Operaciones Contingentes	\$ 95.61	\$ 209.74	45.59%	\$ 305.35
4.4	PROVISIONES	\$ 24,061.87	\$ 56,618.13	42.50%	\$ 80,680.00
4.4.02	Cartera de Créditos	\$ 23,264.86	\$ 52,235.14	44.54%	\$ 75,500.00
4.4.02.20	Provisión Crédito de consumo	\$ 500.00	\$ 500.00	100.00%	\$ 1,000.00
4.4.02.40	Provisión microcrédito	\$ 22,764.86	\$ 51,735.14	44.00%	\$ 74,500.00
4.4.03	Provisión Cuentas por Cobrar	\$ 797.01	\$ 482.99	165.02%	\$ 1,280.00
4.4.03.05	Provisión Cuentas por Cobrar	\$ 797.01	\$ 482.99	165.02%	\$ 1,280.00
4.4.05	Otros Activos	\$ -	\$ 3,900.00	0.00%	\$ 3,900.00
4.4.05.05	Otros Activos	\$ -	\$ 3,900.00	0.00%	\$ 3,900.00
4.5	GASTOS DE OPERACIONES	\$ 136,077.52	\$ 205,024.65	66.37%	\$ 341,102.17
4.5.01	Gastos de Personal	\$ 69,342.03	\$ 131,500.48	52.73%	\$ 200,842.51
4.5.01.05	Remuneraciones Mensuales	\$ 43,738.68	\$ 91,046.63	48.04%	\$ 134,785.31
4.5.01.10	Beneficios Sociales	\$ -	\$ 1,231.74	0.00%	\$ 1,231.74
4.5.01.20	Aportes al IESS	\$ 5,017.36	\$ 9,182.91	54.64%	\$ 14,200.27
4.5.01.35	Fondos de Reserva IESS	\$ 1,701.60	\$ 1,512.64	112.49%	\$ 3,214.24
4.5.01.90	Otros	\$ 18,884.39	\$ 28,526.56	66.20%	\$ 47,410.95
4.5.02	Honorarios	\$ 19,719.37	\$ 13,746.47	143.45%	\$ 33,465.84
4.5.02.10	Honorarios Profesionales	\$ 19,719.37	\$ 13,746.47	143.45%	\$ 33,465.84
4.5.03	Servicios Varios	\$ 19,405.79	\$ 30,031.76	64.62%	\$ 49,437.55
4.5.03.05	Movilización, Fletes y Embalaje	\$ 2,676.79	\$ 2,745.31	97.50%	\$ 5,422.10
4.5.03.10	Servicio de Guardianía	\$ -	\$ 112.00	0.00%	\$ 112.00
4.5.03.15	Publicidad y Propaganda	\$ -	\$ 3,503.72	0.00%	\$ 3,503.72
4.5.03.20	Servicios Básicos	\$ 5,824.69	\$ 725.56	802.79%	\$ 6,550.25
4.5.03.25	Seguros	\$ 1,092.59	\$ 351.42	310.91%	\$ 1,444.01
4.5.03.30	Arrendamientos	\$ 5,855.59	\$ 11,686.09	50.11%	\$ 17,541.68
4.5.03.90	Otros Servicios	\$ 3,956.13	\$ 10,907.66	36.27%	\$ 14,863.79
4.5.04	Impuestos, Contribuciones y Multas	\$ 5,254.90	\$ 8,737.61	60.14%	\$ 13,992.51
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	\$ 865.53	\$ 624.55	138.58%	\$ 1,490.08
4.5.04.10	Impuestos Municipales	\$ 278.23	\$ 364.73	76.28%	\$ 642.96
4.5.04.15	Aporte a la Superintendencia de Economía Popular y solidaria	\$ 1,209.96	\$ 2,333.89	51.84%	\$ 3,543.85
4.5.04.20	Aportes al fondo de seguro de depósitos por -prima fija	\$ -	\$ 4,000.00	0.00%	\$ 4,000.00
4.5.04.21	Aportes al COSEDE -por prima ajustada	\$ 2,701.18	\$ 1,217.08	221.94%	\$ 3,918.26
4.5.04.90	Impuesto y Aportes para otros Organismos e Instituciones	\$ 200.00	\$ 197.36	101.34%	\$ 397.36

4.5.05	Depreciaciones	\$ 889.90	\$ 2,706.75	32.88%	\$ 3,596.65
4.5.05.25	Muebles, Enseres y Equipos de Oficina	\$ 146.64	\$ 300.11	48.86%	\$ 446.75
4.5.05.30	Equipos de Computación	\$ 582.12	\$ 2,367.74	24.59%	\$ 2,949.86
4.5.05.35	Unidades de Transporte	\$ 161.14	\$ 38.90	414.24%	\$ 200.04
4.5.06	Amortizaciones	\$ 5,734.36	\$ 2,733.39	209.79%	\$ 8,467.75
4.5.06.15	Gastos de Instalación	\$ 643.92	\$ 1,747.74	36.84%	\$ 2,391.66
4.5.06.25	Programas de Computación	\$ 2,617.08	\$ -490.92	-533.10%	\$ 2,126.16
4.5.06.30	Gastos de Adecuación	\$ 2,473.36	\$ 1,476.57	167.51%	\$ 3,949.93
4.5.07	Otros Gastos	\$ 15,731.17	\$ 15,568.19	101.05%	\$ 31,299.36
4.5.07.05	Suministros Diversos	\$ -	\$ 412.00	0.00%	\$ 412.00
4.5.07.15	Mantenimiento y Reparaciones	\$ 542.80	\$ 6,469.79	8.39%	\$ 7,012.59
4.5.07.90	Otros	\$ 15,188.37	\$ 8,686.40	174.85%	\$ 23,874.77
4.8	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS	\$ 559.71	\$ 1,695.44	33.01%	\$ 2,255.15
4.8.10	Participación Empleados	\$ 522.36	\$ 444.75	117.45%	\$ 967.11
4.8.10.05	Participación Empleados	\$ 522.36	\$ 444.75	117.45%	\$ 967.11
4.8.15	Impuesto a la Renta	\$ -	\$ 1,205.66	0.00%	\$ 1,205.66
4.8.15.05	Impuesto a la Renta	\$ -	\$ 1,205.66	0.00%	\$ 1,205.66
4.8.90	Otros	\$ 37.35	\$ 45.03	82.94%	\$ 82.38
4.8.90.05	Otros	\$ 37.35	\$ 45.03	82.94%	\$ 82.38
TOTAL GASTOS:		\$ 268,429.08	\$ 521,517.01	51.47%	\$ 789,946.09
RESULTADO DEL EJERCICIO:		\$ 2,285.73	\$ 1,946.13	117.45%	\$ 4,231.86

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

5.4.1.3. Indicadores financieros

LIQUIDEZ

1.- Razón Corriente

Tabla 5-9: Razón Corriente

RAZÓN CORRIENTE	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	PORCENTAJE	
Activo Corriente/ Pasivo Corriente	2021	2,491,470.16	/	2,378,442.92	1.05	105%
	2022	5,771,105.86	/	5,386,072.56	\$1.07	107%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

La capacidad de enfrentar las obligaciones financieras, deudas a corto plazo con los recursos invertidos en los activos, posee un incremento, a comparación del año anterior, siendo muy representativo para la cooperativa, ya que se logra cancelar todas las obligaciones respectivas, la cooperativa en el año 2021 cubre cada 1 dólar invertido se recupera el dólar y un 0.05 centavos de dólar, en el año 2022 cada 1 dólar con 0.07 dólar que será para tomar estrategias de solvencia.

2.- Prueba Ácida

Tabla 5-10: Prueba Ácida

RAZÓN CORRIENTE	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	PORCENTAJE	
Activo Corriente- Inventarios / Pasivo Corriente	2021	2,425,701.11	/	2,380,662.67	\$ 1.02	102%
	2022	5,730,336.81	/	5,393,877.86	\$ 1.06	106%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

La capacidad de enfrentar las obligaciones financieras, deudas a corto plazo con los recursos invertidos en los activos, sin contar con los de la cartera de crédito o sus existencias, posee un incremento, a comparación del año anterior, llegando a cubrir en el 2021, cada 1 dólar invertido con 0.02 ctvs., y en el en el año 2022, cada 1 dólar invertido con 0.06 ctvs. , lo cual determina que la cooperativa cuenta con recursos necesarios en el supuesto que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro para cubrir deudas a terceros.

EFICIENCIA

3.- Rentabilidad sobre Venta

Tabla 5-11: Rentabilidad sobre Venta

RENTABILIDAD SOBRE VENTA	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Utilidad Neta / Ventas *100	2021	2,285.73	/	2,219.75	\$ 1.03	103%
	2022	4,231.86	/	7,805.30	\$ 0.54	54%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

La rentabilidad respecto a la venta posee un incremento, a comparación del año anterior, llegando a cubrir en el 2021-por cada dólar invertido es de \$ 0.03y en el año 2022, cada 1 dólar invertido es de \$ 0.54 dólares., lo cual determina que la cooperativa no cuenta con recursos necesarios que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro se necesitara acceder a tomas otras medidas.

4.- Rentabilidad sobre Activos

Tabla 5-12: Rentabilidad sobre Activos

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Utilidad Bruta / Activo Total	2021	2,285.73	/	2,637,485.62	\$ 0.09	0,09%
	2022	4,231.86	/	5,956,174.75	\$ 0,07	0,07%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

La rentabilidad respecto a los activos posee un incremento, desde el año 2021 con un porcentaje de 0.09% y en el año 2022, se puede decir que cada 1 dólar invertido una disminución de 0.07%., lo cual determina que la cooperativa no cuenta con recursos necesarios para solventar algunas deudas contraídas y no mantener reservas para alguna calamidad que puede existir.

5.- Rentabilidad sobre Patrimonio

Rentabilidad sobre el patrimonio

Tabla 5-13: Rentabilidad sobre patrimonio

ROE	Año	Fórmula	Porcentaje
Resultados / Patrimonio	2021	2,285.73/4,231.86	0.9%
	2022	256,822.95/\$562,296.89	0.8%

Fuente: Estados Financieros 2017-2022

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

Esta ratio mide la rentabilidad que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en la cooperativa, es decir la capacidad de la institución de remunerar a sus accionistas. Para el año 2021 se obtuvo un porcentaje de 0.9% y en el año 2022 un 0.8% donde la cooperativa no recupera los recursos de las acciones han sido utilizados de forma ineficiente, es decir, no están siendo recuperados con un valor de la situación no siendo próspera para la institución.

Rentabilidad sobre los activos (ROA)

Tabla 5-14: Rendimiento sobre los activos

ROA	Año	Fórmula	Porcentaje
Resultados / Activo Total	2021	4,727.54/\$2,637,485.62	18%
	2022	8,959.40/\$5,956,174.75	15%

Fuente: Estados Financieros 2017-2022

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

Mide la rentabilidad sobre el activo total el beneficio generado por el activo de la cooperativa para el año 2021 es del 18% y el año 2022 es el 15% tiene beneficio es decir que para estos años ha generado beneficios el activo total para la institución. Un valor alto significa una situación más próspera para la institución, pero en esta actividad perjudica directamente a la cooperativa.

CALIDAD DE CARTERA

6.- Índice de Morosidad

Tabla 5-15: Índice de Morosidad

ÍNDICE DE MOROSIDAD	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Cartera Vencida / Cartera Total	2021	13,164.26	/	2,093,033.23	\$ 0.02	0.63%
	2022	46,303.43	/	5,038,93.95	\$ 0.03	0.92%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

Se determina que la morosidad de la cooperativa en el año 2021 fue de 0.63%, el año 2022 es de 0.92% provocando un aumento de lo establecido por las SEPS, donde el índice de morosidad debe ser un máximo de 10% en donde ese encuentra en un rango normal.

7.- Cartera en Riesgo

Tabla 5-16: Cartera en Riesgo

CARTERA EN RIESGO	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Cartera Vencida por más de 30 días / Total de Cartera	2021	10,972.06	/	2,093,033.23	\$ 0.52	0.52%
	2022	39,295.33	/	5,038,393.95	\$ 0.78	0.78%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

Dentro de la calidad de la cartera, se determina que la cartera que está contaminada es decir créditos con riesgo de no ser pagadas es de 0.52% en 2021, superando 0.78% pudiendo afirmarse que la cooperativa no ha tenido una aceptable política de recuperación un manual de proceso desactualizado que afectado a no recuperar los montos en mora.

8.- Riesgo gestión financiera

Tabla 5-17: Riesgo gestión financiera (Morosidad ampliada)

CARTERA EN RIESGO	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Cartera Vencida + Cartera que no Devenga Interés/ Total de Cartera	2021	27,264.86	/	2,093,033.23	\$ 1	1%
	2022	91,971.86	/	5,038,393.95	\$ 2	2%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

El riesgo gestión financiera de la cooperativa es de 1% en el año 2021, el año 2022 es de 2% del total de cartera de créditos, lo cual establece que la cooperativa mantiene un incremento en los resultados de esta tasa deberá estar alerta ya que con el pasar del tiempo se puede convertirse en crédito incobrables y afectar directamente a la organización por ende se debe realizar flujogramas y procesos de como recuperar los montos en deuda.

9.- Morosidad Bruta Total

Tabla 5-18: Calidad de Activos Morosidad Bruta Total

CARTERA EN RIESGO	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Cartera Vencida + Cartera de Créditos que no Devenga Interés / Total de Cartera - Provisiones para Créditos Incobrables	2021	27,264.86	/	2,129,315.54	\$ 1	1%
	2022	91,971.86	/	5,153,776.26	\$ 2	2%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

En la cooperativa se mantiene un riesgo potente, siendo así en el año 2021 el 1%, el año 2022 de 2% son tasas con riesgos mayores en convertirse en créditos incobrables, del total de créditos otorgados a socios, sin contar con créditos incobrables.

10.- Provisión

Tabla 5-19: Provisión para Cuentas Incobrables

CARTERA EN RIESGO	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Provisión para Cuentas Incobrables / Total de Cartera de Crédito	2021	-1,309.07	/	2,093,033.23	\$ -0.06	-0.06%
	2022	-1,989.07	/	5,038,393.95	\$ -0.04	-0.04%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

El porcentaje aplicado como medida contra posibles incobrable de los créditos concedidos alcanza el -0.06% (2021), -0.04% (2022) del total de la cartera de crédito, siendo un porcentaje no moderado en virtud a que la cooperativa cuenta con garantía suficiente para lograr el entorno de la inversión efectuada en los créditos concedidos.

ENDEUDAMIENTO

11.- Endeudamiento

Tabla 5-20: Endeudamiento

ENDEUDAMIENTO	AÑO	FÓRMULA		DÓLARES	RESULTADO	
Pasivo Total con Terceros	2021	2,078,212.70	/	2,637,485.62	\$ 0.79	79%
/Activo Total	2022	4,635,286.38	/	5,956,174.75	\$ 0.78	78%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

Se interpreta en el sentido que por cada dólar que la cooperativa tiene en el activo, \$0.79 centavos de dólares para 2021, \$0.78 para el año 2022, es decir, que ésta es la participación de los acreedores sobre los activos de la Cooperativa que se han visto disminuidos en un 1%.

12.- Índice de Desarrollo de nuevos Productos

Tabla 5-21: Índice de Desarrollo de nuevos Productos

ÍNDICE DE DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS	AÑO	FÓRMULA		RANGO	
Pasivo Corriente / Pasivo Total con Terceros	2017	2,378,442.92	/	2,078,212.70	114%
	2021	5,386,072.56	/	4,635,286.38	116%

Fuente: Reporte general de la cartera de la COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda. (2023).

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis:

Se interpreta diciendo, que en la medida en que se concentra la deuda en el pasivo corriente, en este caso en el año 2021 tenemos un rango de 114%, en el año 2021 un rango de 116%, lo que significa que superan el resultado mayor que 100%, lo cual determina que se atenta contra la liquidez de la cooperativa se debe tomar estrategias de mejora y aplicar de forma seguro.

5.4.2. Análisis F.O.D.A.

El FODA en la presente investigación es una herramienta de análisis estratégico que permite el análisis de los elementos internos y externos, para lograr ventajas competitivas, estaremos atentos a seguir permanentemente los cambios que se producen en el medio ambiente.

Tabla 5-22: Matriz FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
------------	-------------

<ol style="list-style-type: none"> 1. Atención amable y personalizada. 2. Excelente equipo de oficina y tecnología informática. 3. Personal capacitado continuamente 4. Experiencia en el manejo de finanzas populares. 5. Estratégica ubicación. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recursos y capacidades escasas. 2. Resistencia al cambio. 3. Control interno insuficiente. 4. Falta de innovación de productos y servicios. 5. Escaso control en el otorgamiento de créditos.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ol style="list-style-type: none"> 1. La Superintendencia de economía popular y solidaria ampara a las instituciones que laboran en el sector de las finanzas populares y solidarias. 2. Demanda insatisfecha en sectores rurales. 3. Falta de confianza en el sector bancario. 4. Participación activa de los socios de la cooperativa. 5. Programas de capacitación de parte de los organismos reguladores. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Inestabilidad e injerencia política. 2. Riesgos naturales inesperados. 3. Crisis económica del país. 4. Alto índice de desempleo. 5. Alto nivel de migración.

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Análisis

Al ejecutar el análisis del F.O.D.A., se conoce los factores que influyen las actividades de la cooperativa tiene puntos fuertes que la ayudan a alcanzar los objetivos establecidos frente a las fragilidades que surgen y dificultan su buen funcionamiento de la situación financiera

Tabla 5-23: Matriz de Evaluación de Factores Internos.

FACTORES CRITICA PARA EL ÉXITO	PESO	CALIFICACION	PONDERADO
FORTALEZAS			
1. Atención amable y personalizada.	0.06	2	0.12
2. Excelente equipo de oficina y tecnología informática.	0.04	4	0.16
3. Personal capacitado continuamente	0.07	1	0.07
4. Experiencia en el manejo de finanzas populares.	0.08	2	0.16
5. Estratégica ubicación.	0.20	1	0.20
DEBILIDADES			
1. Recursos y capacidades escasas.	0.07	4	0.28
2. Resistencia al cambio.	0.06	2	0.12
3. Control interno insuficiente.	0.07	4	0.28
4. Falta de innovación de productos y servicios.	0.30	2	0.60
5. Escaso control en el otorgamiento de créditos.	0.05	2	0.10
TOTAL	1		2,09

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

Con la aplicación de la matriz EFI se obtuvo un resultado de 2.09 lo que significa que la compañía es fuerte internamente, pero debe mejorar las debilidades para ser sólidamente fuerte.

Tabla 5-24: Matriz Evaluación de Factores Externos

FACTORES CRITICA PARA EL ÉXITO	PESO	CALIFICACION	T. PONDERADO
OPORTUNIDADES			
1. La Superintendencia de economía popular y solidaria ampara a las instituciones que laboran en el sector de las finanzas populares y solidarias	0.12	1	0.12
2. Demanda insatisfecha en sectores rurales.	0.06	2	0.12
3. Falta de confianza en el sector bancario.	0.05	1	0.05
4. Participación activa de los socios de la cooperativa.	0.13	3	0.39
5. Programas de capacitación de parte de los organismos reguladores.	0.14	2	0.28
AMENAZAS			
1. Inestabilidad e injerencia política.	0.14	3	0.42
2. Riesgos naturales inesperados.	0.07	2	0.14
3. Crisis económica del país.	0.05	1	0.05
4. Alto índice de desempleo.	0.09	1	0.09
5. Alto nivel de migración.	0.15	3	0.45
TOTAL	1		4.72

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

La aplicación de la matriz EFE dio como resultado 4.72 lo que nos indica que la compañía tiene varias oportunidades de mantenerse y seguir creciendo en la cooperativa, gracias a la respuesta puede hacer frente a las adversidades que se presenten.

Tabla 5-25: Matriz cruce de información

<p>Factores Internos</p> <p>Factores Externos</p>	<p>FORTALEZAS</p> <ol style="list-style-type: none"> Atención amable y personalizada. Excelente equipo de oficina y tecnología informática. Personal capacitado continuamente Experiencia en el manejo de finanzas populares. Estratégica ubicación. 	<p>DEBILIDADES</p> <ol style="list-style-type: none"> Recursos y capacidades escasas. Resistencia al cambio. Control interno insuficiente. Falta de innovación de productos y servicios. Escaso control en el otorgamiento de créditos.
<p>OPORTUNIDADES</p> <ol style="list-style-type: none"> Demanda insatisfecha en sectores rurales. Falta de confianza en el sector bancario. Participación activa de los socios de la cooperativa. Programas de capacitación de parte de los organismos reguladores. La Superintendencia de economía popular y solidaria ampara a las instituciones que laboran en el sector de las finanzas populares y solidarias. 	<p>ESTRATEGIAS (FO)</p> <ol style="list-style-type: none"> EL gerente general como el responsable de la cooperativa debe aprovechar y mejorar la calidad del servicio, brindando mediante la aplicación de la filosofía corporativa e incrementando nuevas tecnologías aplicadas en la actividad financiera que permita colocar, recuperar créditos de forma adecuada. (F2, O4) Ampliar la cobertura sectores empresariales del cantón, y permitir el crecimiento de las mismas. (F1 – O 3,4) Brindar capacitaciones continuas para el personal de crédito. (F4–O 4) 	<p>ESTRATEGIAS (DO)</p> <ol style="list-style-type: none"> El gerente general debe diseñar políticas de crédito claramente definidas, con el fin de cumplir satisfactoriamente lo dicho por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidario que garantiza la seguridad y solidez de las instituciones financieras. (D1, O1) Desarrollar un programa de cultura al socio (D3,4O3) Mejoramiento del departamento de cobranzas(D1-O4) Mejorar el proceso de concesión de créditos (D5-O4)
<p>AMENAZAS</p> <ol style="list-style-type: none"> Inestabilidad e injerencia política. Riesgos naturales inesperados. Crisis económica del país. Alto índice de desempleo. Alto nivel de migración. 	<p>ESTRATEGIAS (FA)</p> <ol style="list-style-type: none"> EL gerente general conjuntamente como el responsable del área de crédito, deben realizar programas de capacitación relacionados con el manejo de la cartera de crédito, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad del mismo. (F6, A1) Brindar incentivos a socios cumplidos(F3-A3) 	<p>ESTRATEGIAS (DA)</p> <ol style="list-style-type: none"> El gerente general conjuntamente con el responsable del área de crédito deberá implementar procesos en el área a través de la aplicación de técnicas y procedimientos para determinar el grado de eficiencia, eficacia y economía, con la finalidad de reducir el riesgo de morosidad e incobrabilidad en las operaciones de crédito. (D2, A2) Implementación de un plan para reducir la mora (D2-A1,2)

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.

Realizado por: Vacacela, J. 2023.

5.4.3. Propuesta del mapa de procesos

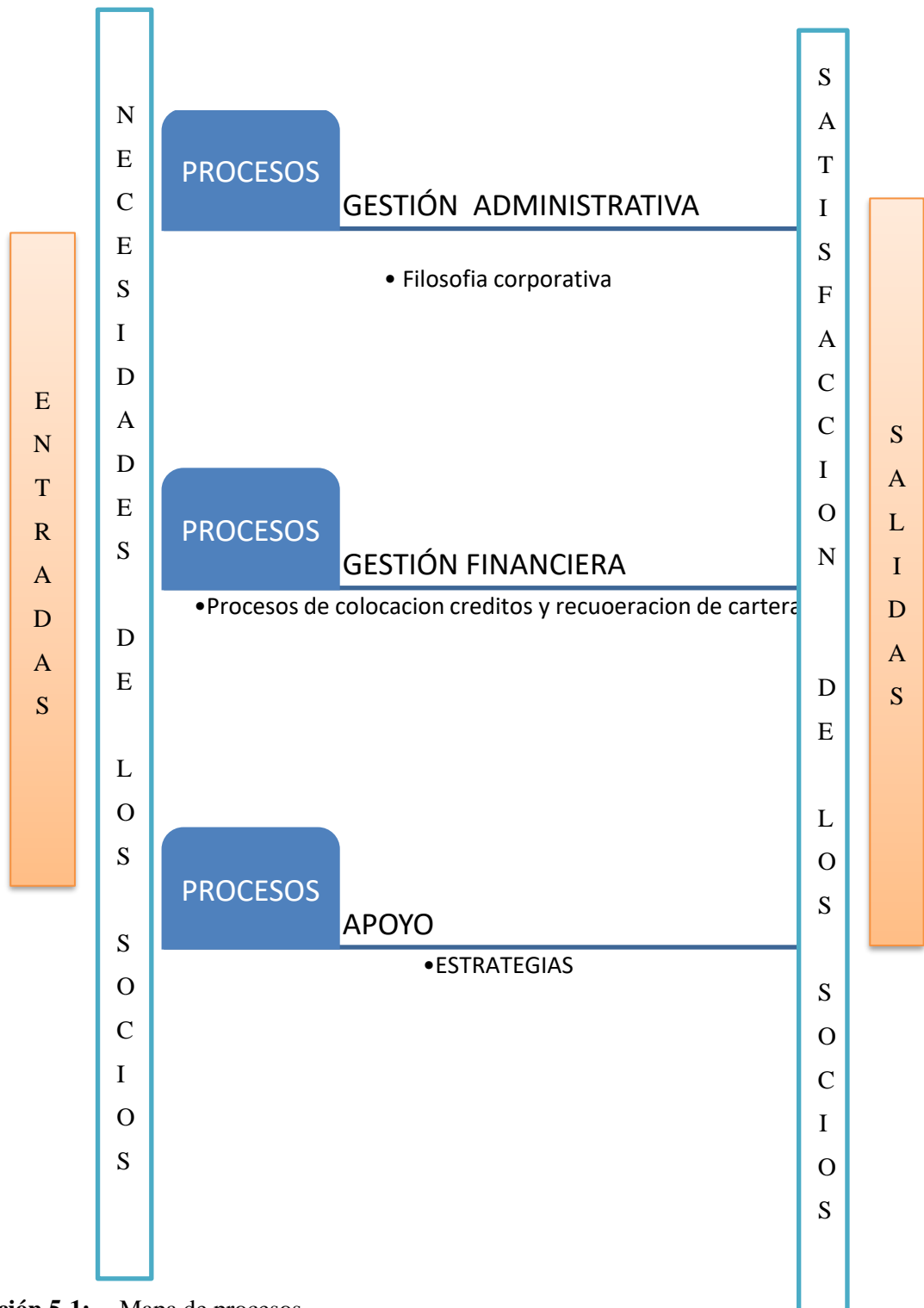


Ilustración 5-1: Mapa de procesos

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.
Realizado por: Vacacela, J. 2023.

5.4.4. Filosofía corporativas

5.4.4.1. Misión actual

Somos la cooperativa de ahorro y crédito de servicios y productos financieros que promueve el desarrollo económico, social y cultural para mejorar la calidad de vida de los socios/as con responsabilidad en la comunidad (Cooperativa de Ahorro y credito 27 de Noviembre, 2023).

Misión propuesta

Mejorar la calidad de vida de nuestros socios brindando productos y servicios financieros innovadores, tecnológicos de calidad a calidad a través de la gestión de los colaboradores comprometidos.

5.4.4.2. Visión actual

Al 2024 ser un modelo cooperativo inclusivo, transparente con crecimiento sólido y sostenible en el sector de la economía popular y solidario. Orientados a la transformación digital y gestión social (Cooperativa de Ahorro y credito 27 de Noviembre, 2023).

Visión propuesta

Ser líderes en el sistema financiero y reconocido a nivel de las provincias, brindando los mejores servicios de calidad para nuestros para nuestros socios ahorristas inversionistas o prestamistas.

5.4.4.3. Valores y principios organizacionales anteriores

Todas las personas vinculadas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre, estaños comprometidos, trabajamos y nos esforzamos por vivir y materializar los principios y valores de nuestra institución en la vida cotidiana ya sea en relación con los socios y socias, familias y organizaciones que apuestan a la propuesta de construir una sociedad más justa y equitativa.

Respeto: promovemos respeto absoluto en socios, proveedores y clientes.

Honestidad: realizamos un trabajo honesto y transparente.

Empatía: Actuamos en empatía con nuestros socios y entre compañeros.

Cordialidad: La cordialidad es la base de nuestros servicios.

Excelencia: brindamos servicios encaminados a la excelencia.

Puntualidad: exigimos puntualidad con los compromisos adquiridos con nuestra institución.

Lealtad: Practicamos la lealtad en todos nuestros actos apegados a los valores y principios de nuestra institución.

Honradez: practicamos la honradez dentro y fuera de la institución (Cooperativa de Ahorro y crédito 27 de Noviembre, 2023).

Valores corporativos propuestos

- Honestidad
- Respeto
- Liderazgo
- Transparencia
- Trabajo en equipo

5.4.4.4. Principios corporativos anteriores

Bien común: trabajamos por el bien común promoviendo la reactivación de la economía social y solidario de nuestros socios/as.

Calidad de servicios: ofrecemos productos y servicios financieros con calidad y calidez.

Igualdad: Promovemos el acceso a nuestros productos y servicios financieros en igualdad de condición, sin discriminación por razones de género, cultural, religiosa o ideologías.

Diversidad: Nuestro productos y servicios son pensados en la diversidad social, cultural y económica. Adaptamos a las realidades de cada socio y socia.

Libertad: Promovemos la participación libre y voluntaria tanto como miembro socio de la cooperativa, en vinculación laboral, como en servicios y productos financieros de nuestra institución.

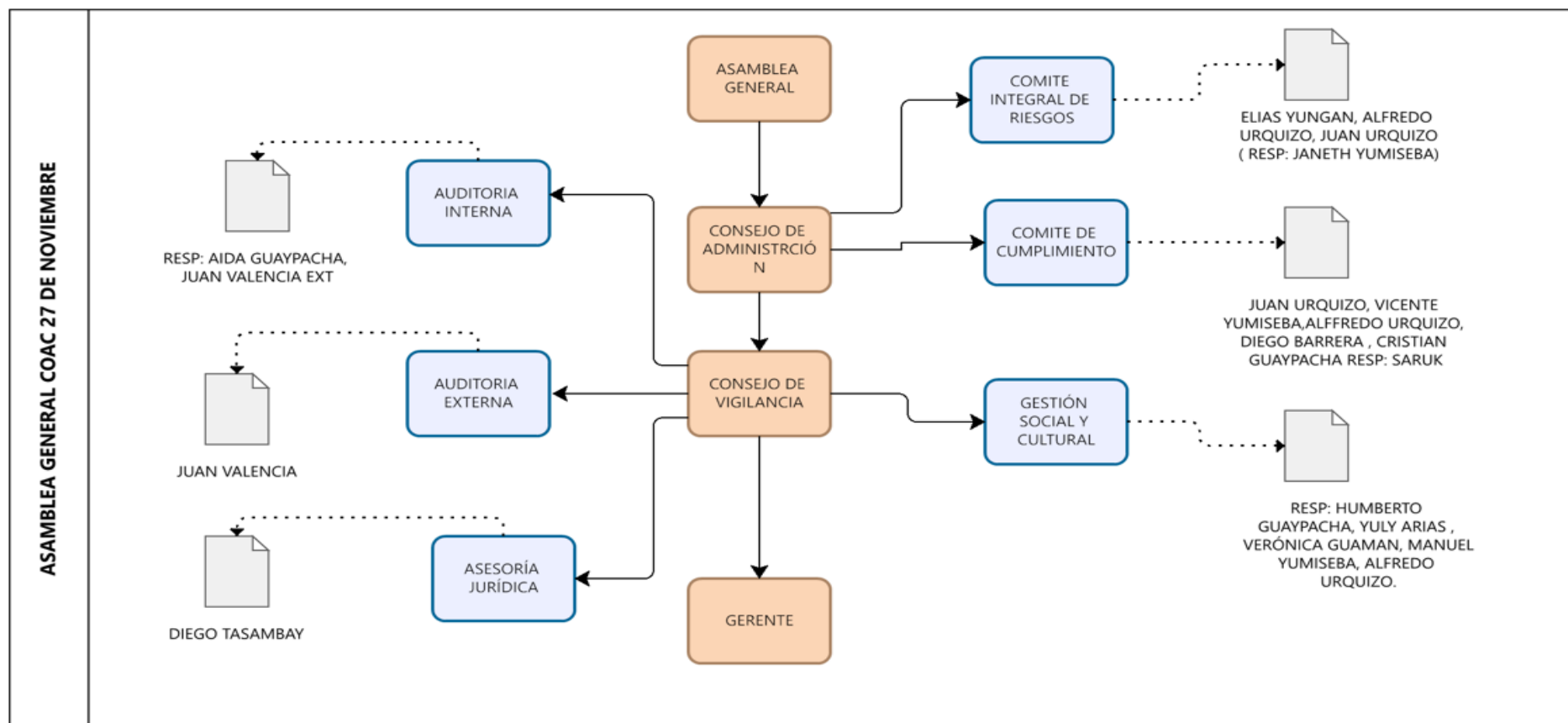
Transformación: Buscamos la mejora continúa adaptado a las nuevas necesidades, realidades sociales y Tics (Cooperativa de Ahorro y crédito 27 de Noviembre, 2023).

3.2.7 Principios corporativos propuestos

- Administración democrática
- Afiliación voluntaria y abierta
- Autonomía e Independencia
- Formación, capacitación y divulgación

- Compromiso con la comunidad
- Participación económica de los Asociados

5.4.4.5. Organigrama



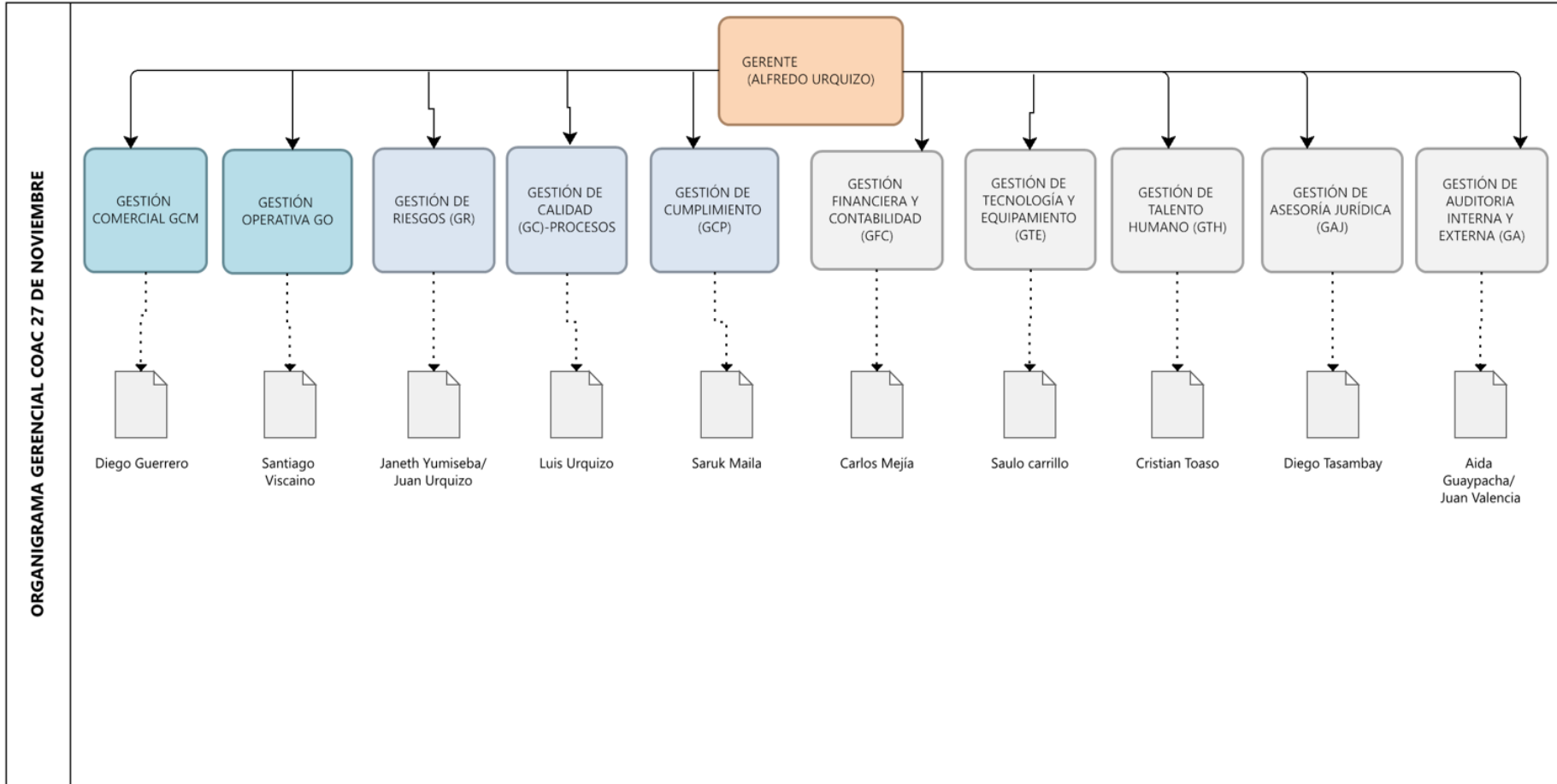


Ilustración 5-2: Mapa de procesos

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda.


Realizado por: Vacacela, J. 2023.

5.4.5. Propuesta financiera

5.4.5.1. Políticas del manejo financiero

A continuación, se presentan las políticas de cuentas representativas.

Tabla 5-26: Políticas de manejo financiero caja-bancos

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. POLÍTICAS DE CAJA-BANCOS
CUENTA	CAUSACIÓN	POLÍTICA
CAJA	Todas las transacciones de caja deberán registrarse a la fecha en que se la realizo.	<p>Evaluar los saldos de la caja, mediante las transacciones tanto de débito y crédito.</p> <p>Si existe una perdida se contabilizará con la fecha en la que se generó dicha perdida.</p> <p>Se establece realizar arqueos de caja diarios y un arqueo sorpresa una vez a la semana.</p> <p>Los cheques recibidos para ser ingresados en fechas posteriores deben tener autorización previa del gerente.</p> <p>Los saldos en la caja se revelarán por su costo histórico o de transacción sus saldos corresponden al valor nominal de cada operación.</p>
BANCOS	<p>Los registros contables por operaciones en bancos se registran en la fecha en que se realiza la operación</p> <p>El movimiento consultado a diario se debe imprimir como soporte de registro contable.</p>	<p>Los saldos en bancos se revelarán por su costo histórico o de transacción y en consecuencia corresponden al valor nominal de cada operación.</p> <p>Realizar conciliaciones bancarias mensuales y ajustes al final de cada mes, de manera que se garanticen cero partidas conciliatorias, salvo los cheques girados por cobrar que de revelarse se reclasificarán al pasivo.</p>

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-27: Políticas de manejo financiero inversiones

		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p align="center">POLÍTICAS DE INVERSIONES</p>
CUENTA	CAUSACIÓN	POLÍTICA
INVERSIONES	Los registros contables por operaciones de Inversión o redención de las mismas se registran en la fecha en que se efectúa la operación.	<p>Todas las inversiones inicialmente se medirán a valor histórico a excepción de las acciones que se coticen en bolsa las cuales inicialmente se miden a valor razonable.</p> <p>Las inversiones en acciones preferentes y las acciones sin opción de venta se medirán a costo amortizado.</p> <p>El saldo en Inversiones a corto plazo será dictado por el comité de inversiones y deberá respetar el porcentaje permitido por la ley.</p> <p>Los saldos de dicha cuenta deberán ser actualizados de manera diaria.</p>
INGRESOS	Registros contables cuando ocurran los hechos	Tener un crecimiento anual constante a 1% por las cuentas de ingresos.

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

Tabla 5-28: Políticas de manejo financiero cuentas por cobrar y pagar


		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p align="center">POLÍTICAS DE CUENTAS POR COBRAR</p>
CUENTA	CAUSACIÓN	POLÍTICA
CUENTAS POR COBRAR	Las cuentas por operaciones relativas a otorgamiento de crédito se deben contabilizar a la fecha del desembolso.	<p>Todas las cuentas por cobrar se actualizarán a costo de amortización.</p> <p>La tasa de referencia de la cartera corresponderá a la tasa promedio de créditos otorgados en Cooperativas similares o las tasas otorgadas por el BCE.</p> <p>La actualización de la cartera y demás cuentas por cobrar a que se midan a costo amortizado se hará al final de cada mes.</p>

		Se espera tener una disminución del anual del saldo de cuentas por cobrar
CUENTAS POR PAGAR	Deben contabilizarse en la fecha cuando ocurran los hechos.	Los plazos de crédito que se tendrán con los proveedores no deberán vencer bajo ningún motivo. Se espera que el saldo de las cuentas disminuya en un - 1% anual.

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-29: Políticas de manejo financiero costos por préstamo

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. POLÍTICAS DE COSTOS POR PRESTAMO	
CUENTA	CAUSACIÓN	POLÍTICA	
COSTOS POR PRÉSTAMO	Los registros contables por reconocimiento de costos se ingresan en la fecha en que se ha pactado con el tercero el reconocimiento de este, independiente de su salida de caja o bancos del importe convenido.	Medirá sus costos al valor razonable del pago recibido o por recibir. El valor razonable de la cuantía cancelada o por pagar tiene en cuenta el valor de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago. Excluirá de los costos todos los valores girados por cuenta de terceras partes.	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

Tabla 5-30: Políticas de manejo financiero control de cartera de crédito


		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. POLÍTICAS CONTROL DE CARTERA</p>
CUENTA	TASA DE INTERÉS	POLÍTICA
<p align="center">CARTERA DE CRÉDITOS</p>	<p>Regida por el precio vigente dentro del mercado y deben estar enmarcadas según lo dispuesto en el Banco Central del Ecuador y las leyes correspondientes.</p>	<p>El pago de cuotas debe ser realizadas dentro de las instalaciones de la cooperativa o sucursales.</p> <p>La tabla de amortización de los préstamo debe ser constituida para efectuar los pagos mensuales.</p> <p>Todos los meses se debe hacer efectivo de cuotas más el pago de sus intereses.</p> <p>El cobro del recargo por mora se aplica desde el primer día del vencimiento de la cuota.</p>

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

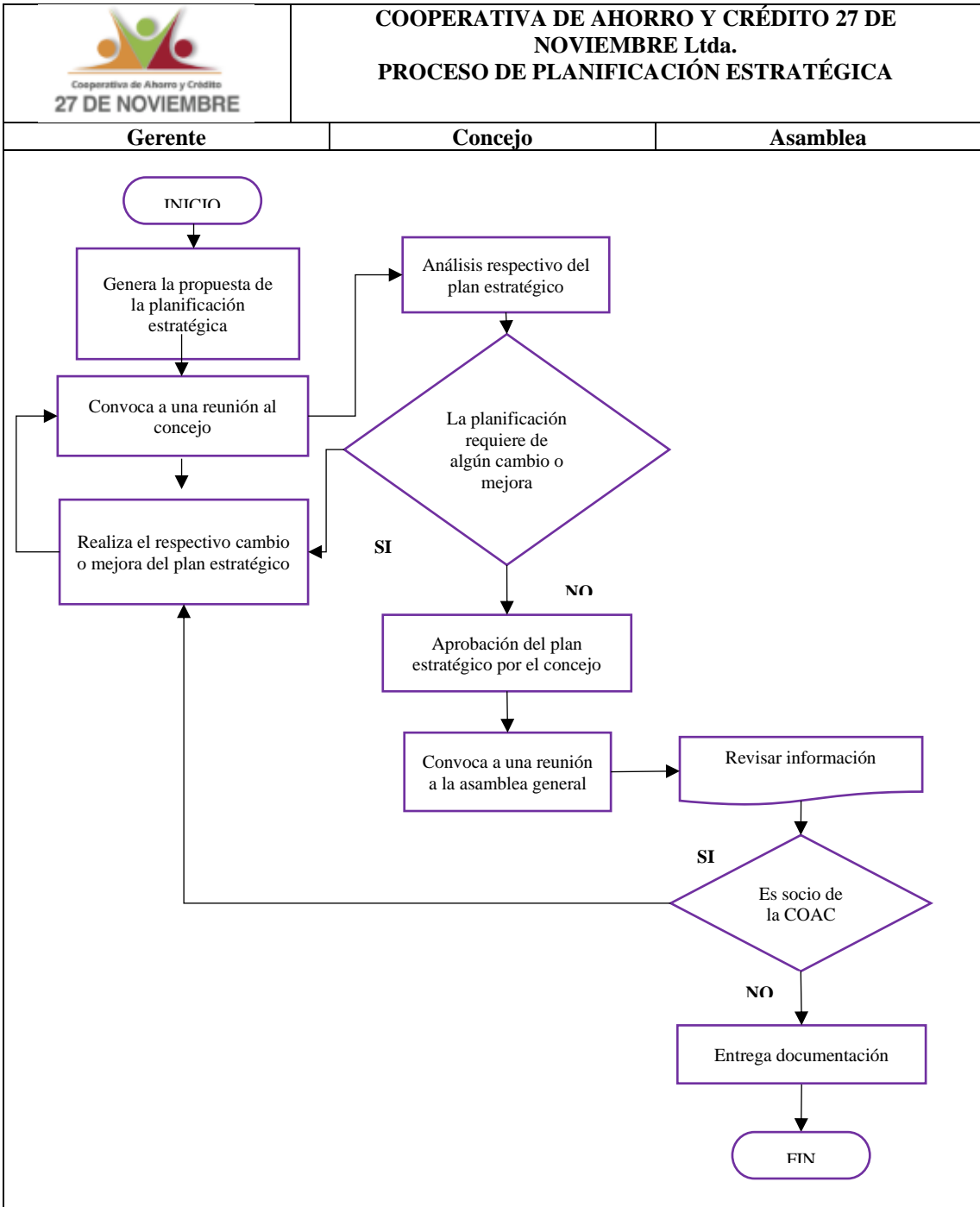
5.4.5.2. *Manual de procedimientos*

Tabla 5-31: Planificación estratégica

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
Parte legal:	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo IV de las organizaciones del sector Cooperativo “Art. 29.-Atribuciones y deberes de la Asamblea General. - Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con sus presupuestos, presentados por el consejo administrativo” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).	
Objetivo:	Impulsar la productividad, competitividad y excelencia en el servicio en base a los parámetros determinados en el respectivo periodo.	
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Consejos Administrativo • Asamblea General 	
Propósito	Fomentar el cumplimiento de las metas, objetivos y estrategias establecidas en la planificación del respectivo periodo.	
Alcance	Para toda toma de decisiones de la organización se regirá en el plan estratégico establecido por el gerente, consejo corporativo y la respectiva aprobación por la Asamblea General.	
Políticas		
<ul style="list-style-type: none"> • El responsable directo de la aprobación de la planificación es la asamblea general con la finalidad de buscar siempre la mejora continua para la organización. • Cumplir y hacer cumplir los estatutos, normas internas y la planificación conforme lo establecido. • Dar seguimiento de la correcta aplicación de los recursos que dispone la Cooperativa 		
Recursos		Definiciones
Físicos: Mobiliario, equipos y útiles de oficina. Recursos Humanos: Personal de la Cooperativa Tecnológicos: Computadoras, internet y base de datos de la Cooperativa.	Asamblea General: “Las cooperativas que tengan más de 200 socios, la asamblea general se conformara a través de representantes elegidos en un número no menor a 30, ni mayor a 100” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018, p. 37). Gerente: “Es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será responsable de la gestión y administración integral de la misma” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018, p. 38). Consejo Administrativo: “Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrada por un mínimo de 3 y un máximo de 9 vocales principales, elegidos en asamblea general mediante votación” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018, p. 38). Plan Estratégico: “Hace hincapié a las decisiones de carácter global, expresando los lineamientos fundamentales y de gran alcance al determinar las estrategias que son elementales a mediano y largo plazo, al aplicar un análisis interno y externo” (González, 2016, p. 41)	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).


Realizado por: Vacacela, J.2023.



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

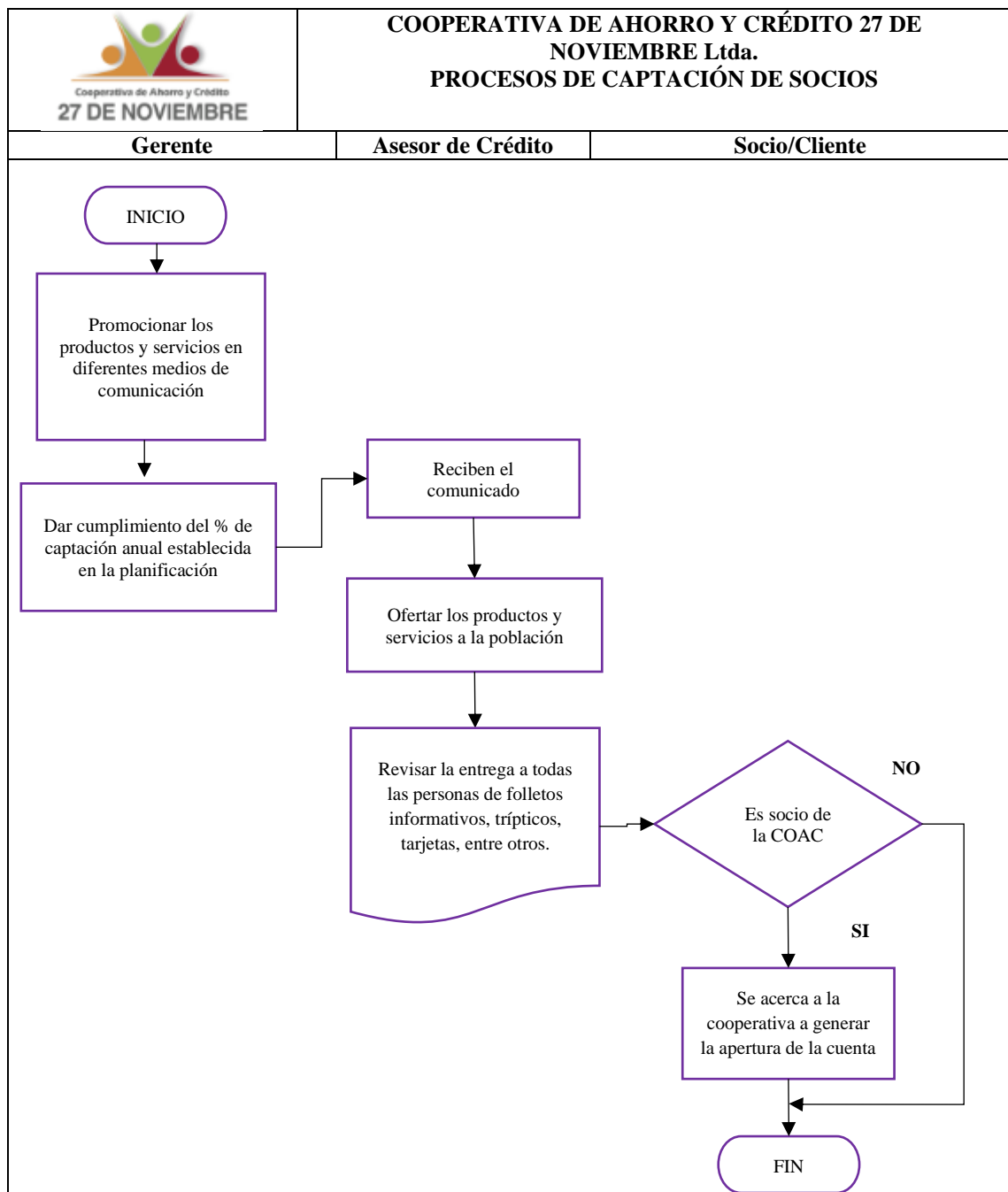
Tabla 5-32: Captación de Socios

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. CAPTACIÓN DE SOCIOS</p>	
Parte legal:	<p>Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 4 de las organizaciones del sector cooperativo “Art. 24.- Ingreso y registro de socios. - El consejo de administración de cooperativas o del organismo de integración, aceptara o rechazara, las solicitudes de ingreso de nuevos socios” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).</p>	
Objetivo:	<p>Ofrecer de forma oportuna y eficiente los productos y servicios a más clientes/socios del sector</p>	
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Asesores de Crédito 	
Propósito	<p>Incentivar a la sociedad a formar parte de la cooperativa promoviendo soluciones financieras adecuadas a las necesidades de socios/clientes realizadas de manera transparente, responsable y eficiente.</p>	
Alcance	<p>Otorgar de un producto o servicio de calidad a la sociedad de manera que satisfaga las necesidades.</p>	
<p>Políticas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tener un buen historial crediticio el cliente/socio. • Ser residente de la provincia. 		
Recursos		Definiciones
<p>Físicos: Mobiliario, equipos y útiles de oficina.</p> <p>Recursos Humanos: Personal de la Cooperativa</p> <p>Tecnológicos: Computadoras, internet y base de datos de la Cooperativa.</p>	<p>Incentivos: “Designar cualquier cantidad de dinero, bonos y reconocimientos contingente al cumplimiento de resultados” (Juárez, 2015, p. 9).</p>	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-33: Proceso de captación de socios



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

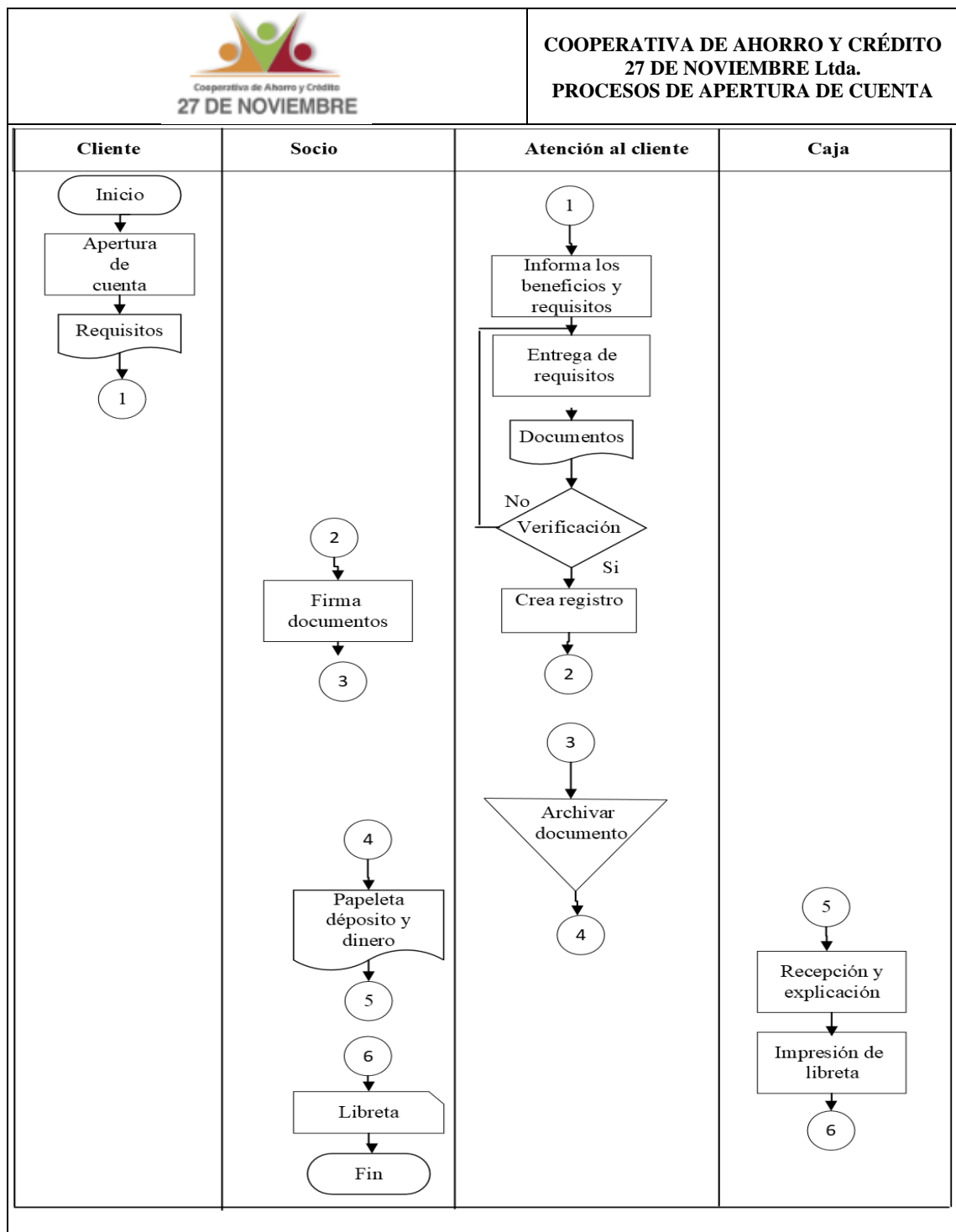
Tabla 5-34: Apertura de cuenta

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p>PROCESOS DE APERTURA DE CUENTA</p>
Parte legal:	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 4 de las organizaciones del sector cooperativo “Art. 24.- Ingreso y registro de socios. - El consejo de administración de cooperativas o del organismo de integración, aceptara o rechazara, las solicitudes de ingreso de nuevos socios” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).
Objetivo:	Ofrecer de forma oportuna y eficiente los productos y servicios a más clientes/socios del sector
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Asesores de Crédito
Propósito	Incentivar a la sociedad a formar parte de la cooperativa promoviendo soluciones financieras adecuadas a las necesidades de socios/clientes realizadas de manera transparente, responsable y eficiente.
Alcance	Otorgar de un producto o servicio de calidad a la sociedad de manera que satisfaga las necesidades.
Procesos	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Cliente desea apertura la cuenta. 2. Se consulta en atención al cliente sobre los beneficios y requisitos de la cuenta. 3. Se informa los beneficios y de los requisitos que debe tener para la apertura de la cuenta. 4. Reúne los requisitos exigidos. 5. Entrega la documentación a atención al cliente quien procede a verificar la documentación recibida para determinar si está completa y correcta. 6. Se registra al nuevo cliente e ingresa al sistema. 7. Se firma documentos, el socio comprueba la información de la apertura. 8. Archiva en forma correcta los distintos documentos entregados. 9. Procede a llenar la papeleta 10. En la caja se realiza la recepción de papeleta y la cédula 11. Nuevo socio hace uso de la cuenta y procede a efectuar depósito inicial en su cuenta. Además, imprime los datos del nuevo cliente, entregando la libreta. 12. Se retira el nuevo cliente de la cooperativa. 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-35: Procedimiento para apertura de cuenta



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

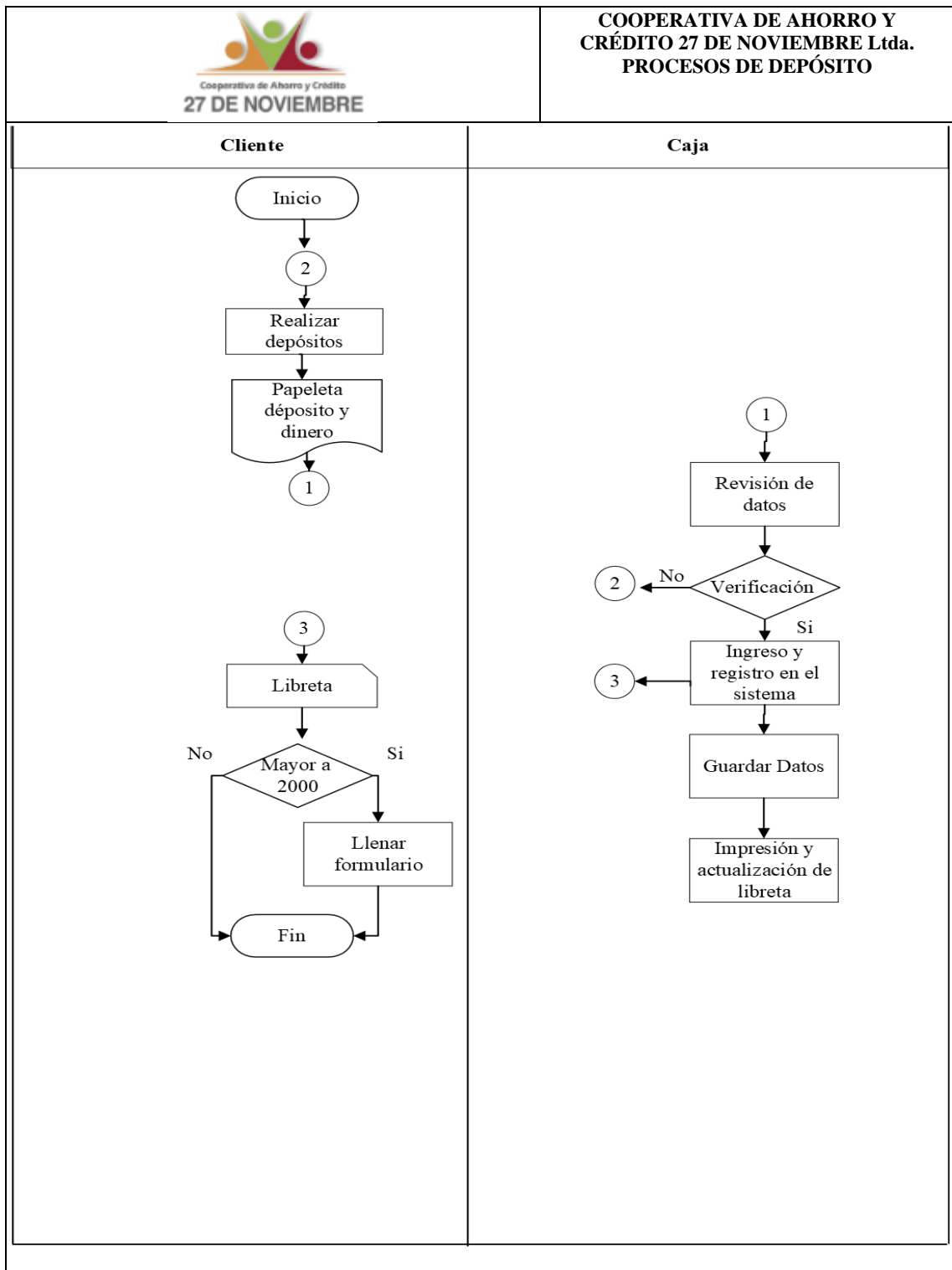
Tabla 5-36: Proceso de depósito

		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p align="center">PROCESOS DE DEPÓSITO</p>
Parte legal:	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 1 de las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario “Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previo a la autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: literal e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales e internacionales” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).	
Objetivo:	Cumplir de manera responsable y eficiente los procesos para proporcionar un servicio al cliente de calidad	
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Atención al cliente • Cajera 	
Propósito	Brindar un servicio de calidad a todos los clientes/socios de manera que se otorgue soluciones financieras adecuadas a la satisfacción de necesidades de socios/clientes.	
Alcance	Aseguramiento de la correcta ejecución de los diferentes procesos, de manera que proporcione un correcto servicio al cliente/socio	
Proceso		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Cliente desea realizar depósito. 2. Revisión de datos 3. Procede a llenar la papeleta 4. En la caja se realiza la recepción del dinero, libreta, papeleta y la cédula luego verificación de la papeleta así también del dinero. 5. Ingreso y registro en el sistema. 6. Guardar datos 7. Imprime y actualiza la libreta. 8. Se verifica montos mayores si es mayor que 2000 debe llenar formulario caso contrario se finaliza. 		

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-37: Procedimiento de depósito



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

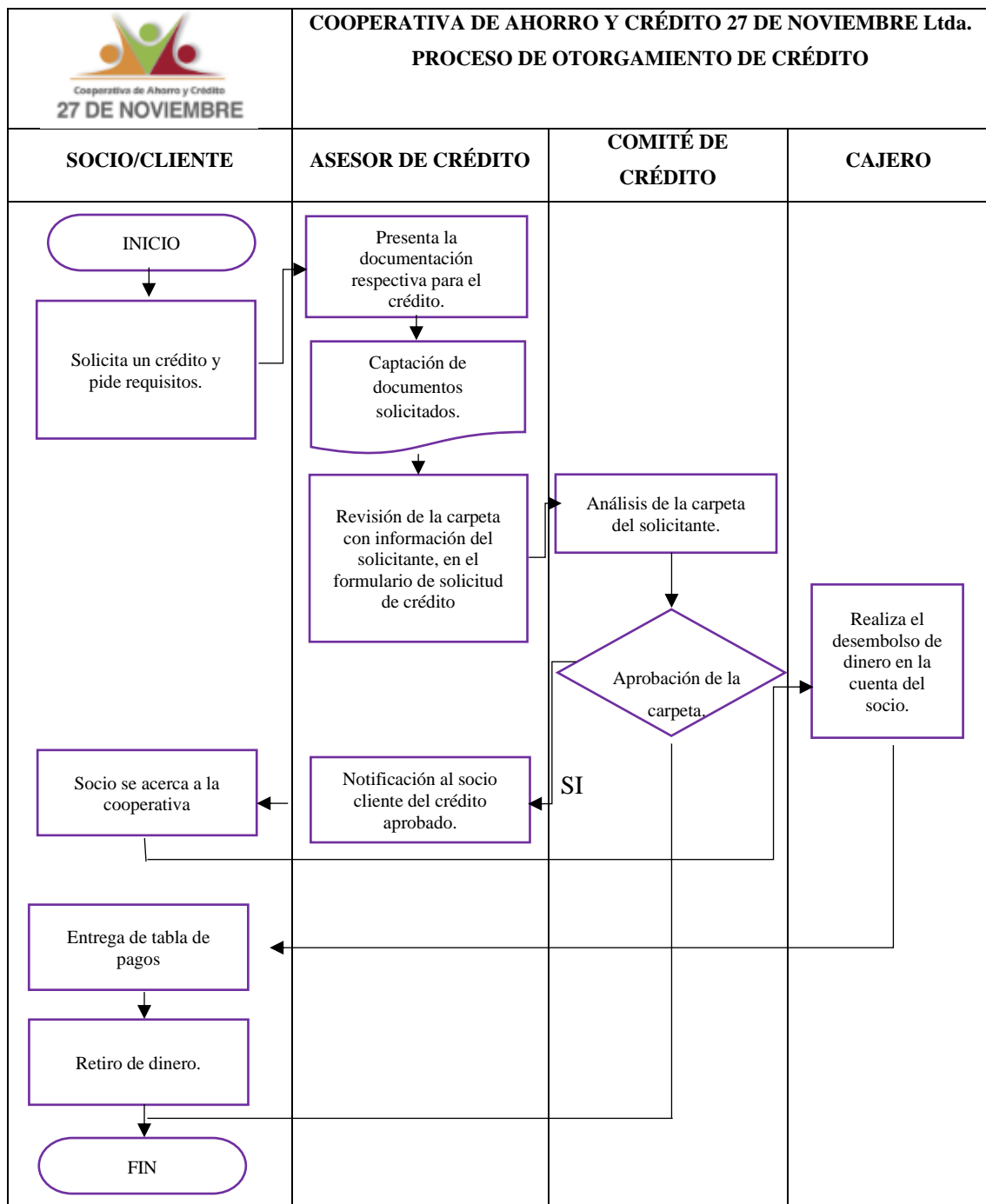
Tabla 5-38: Procedimientos para el otorgamiento de un crédito

		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p align="center">OTORGAMIENTO DE UN CRÉDITO</p>
Parte legal:	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 1 de las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario “Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previo a la autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: literal b) Otorgar préstamo a sus socios” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).	
Objetivo:	Fortalecer la capacidad del personal relacionado con la colocación de crédito	
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Asesores de Crédito • Cajera 	
Propósito	Fomentar un otorgamiento crediticio de calidad que sea claro y de fácil comprensión para el cliente/socio de la cooperativa	
Alcance	Aseguramiento del otorgamiento de un crédito a un socio responsable que evite inconvenientes entre el cliente/socio acreedor del crédito y el personal de la cooperativa	
Políticas:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Se procederá de acuerdo con el manual de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas de la cooperativa. ✓ Tener un buen historial crediticio el cliente/socio solicitante del crédito. ✓ Ser residente de la provincia. ✓ Las firmas o huella digital que se registrará deben ser iguales a la cedula de identidad. 	
Indicadores	= (monto de colocación de crédito del periodo actual – monto de colocación de crédito periodo anterior) /monto de colocación de crédito periodo anterior	
Documentos requeridos	Buro de crédito, Libreta de cliente/socio, Formulario solicitud de crédito Informe de inspección, Copia de documentos personales del solicitante de crédito (cedula y papeleta de votación), Acta de comité de crédito Costos de cobranzas	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-39: Proceso para el otorgamiento de un crédito



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

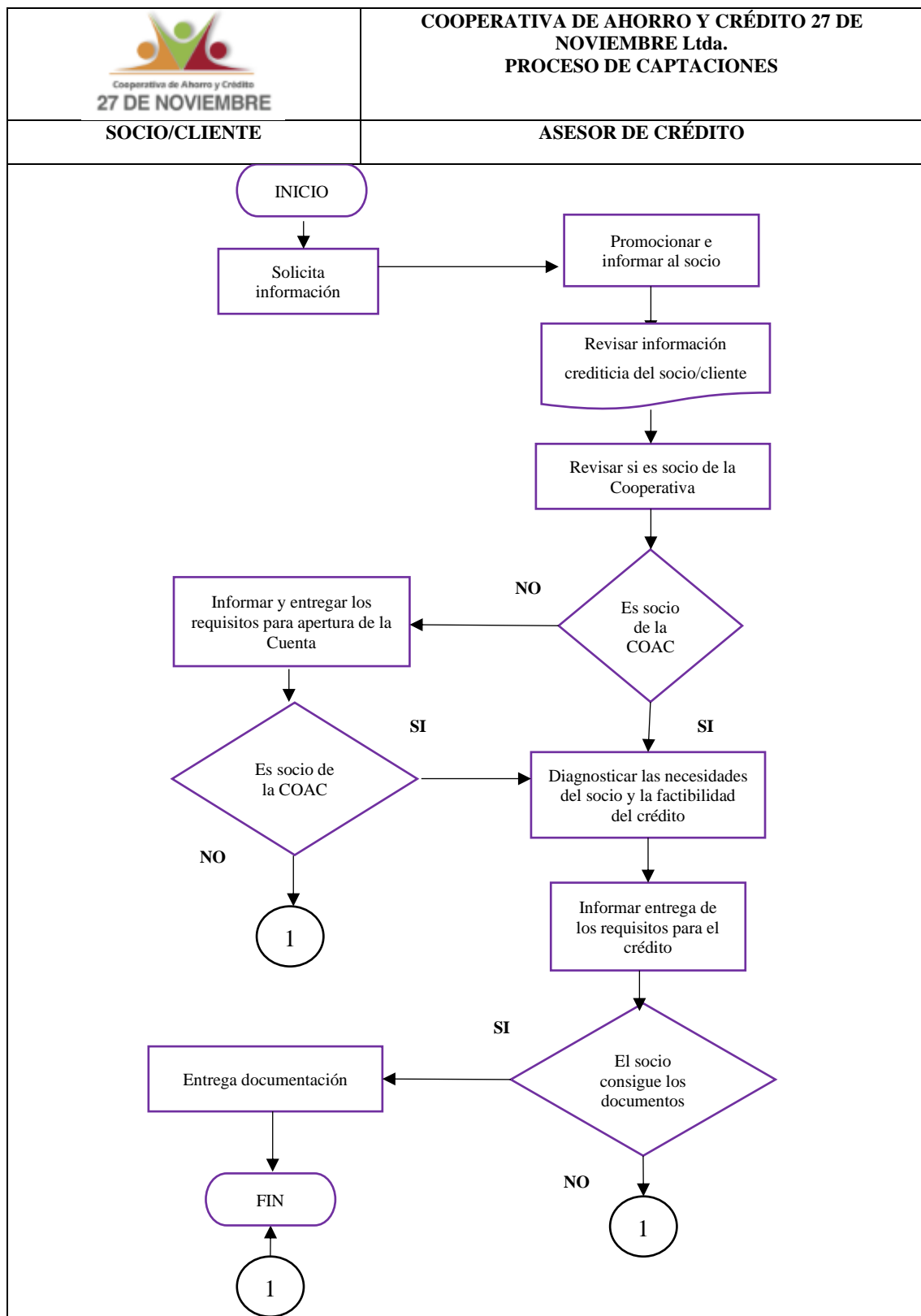
Tabla 5-40: Promoción y precalificación del crédito

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. PROCESOS DE DEPÓSITO
Parte legal:	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 1 de las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario “Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previo a la autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: literal b) Otorgar préstamo a sus socios” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).
Objetivo:	Fortalecer la capacidad del personal relacionado con la colocación de crédito.
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Asesores de Crédito • Cajera
Propósito	Fomentar un otorgamiento crediticio de calidad que sea claro y de fácil comprensión para el cliente/socio de la cooperativa.
Alcance	Aseguramiento del otorgamiento de un crédito a un socio responsable que evite inconvenientes entre el cliente/socio acreedor del crédito y el personal de la cooperativa.
Proceso	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Socio solicita información 2. Oficial de crédito revisa histórico del cliente 3. Dialogar con el Socio/Cliente para obtener la mayor cantidad de información necesaria para el análisis. 4. Consultar buro de información crediticia si el cliente/socio accede a firmar autorización para revisión. 5. Oficial de crédito informa características y requisitos de la operación en función de la información obtenida. 6. Precalificar la opción de crédito a ver factibilidad. 7. Si es factible, entregar la solicitud de crédito e indicar los requisitos adicionales. 8. Negociar fecha de entrega de documentos. 9. Fin 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-41: Proceso para la promoción y precalificación del crédito



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

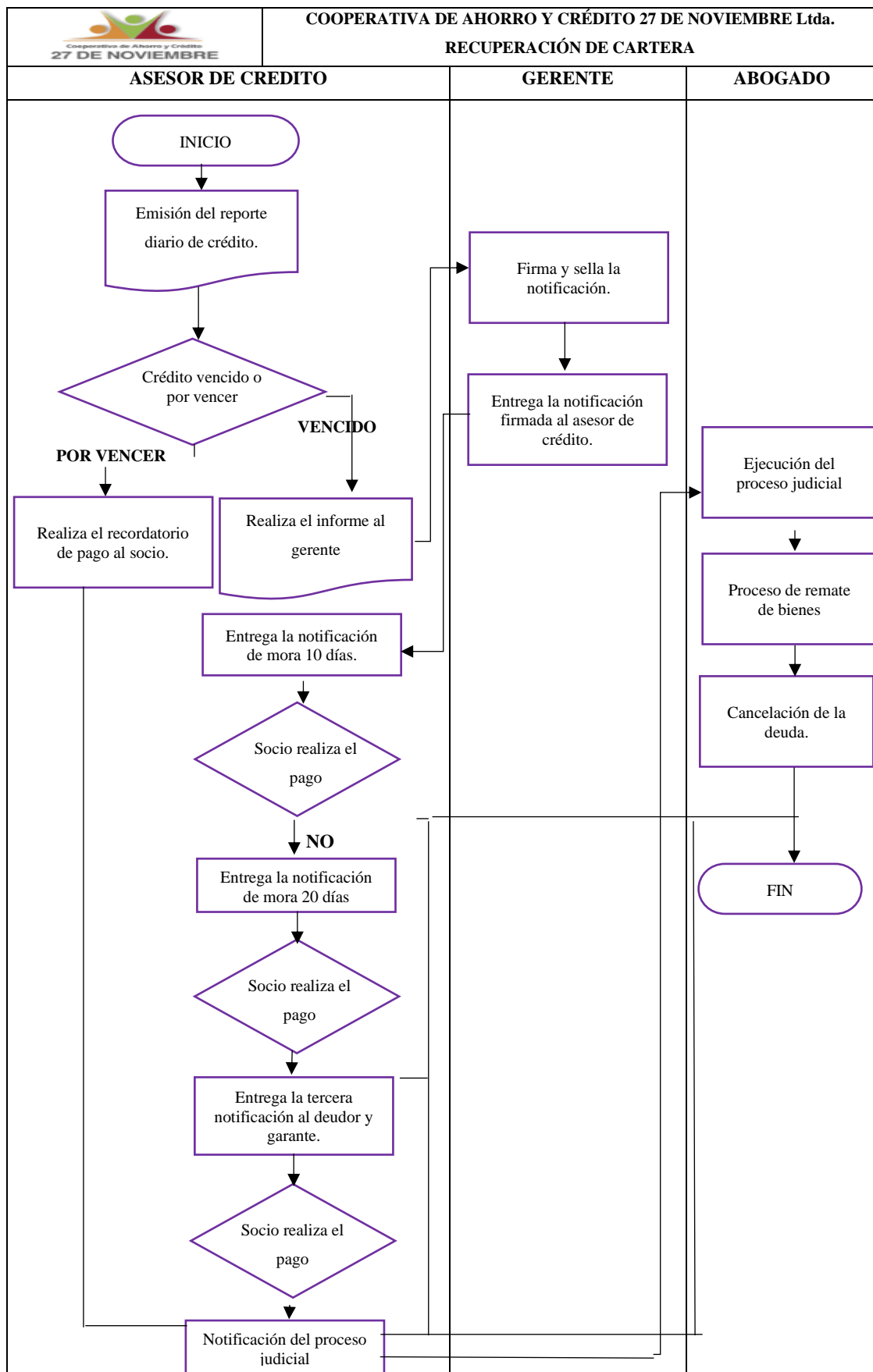
Tabla 5-42: Procedimiento para recuperación de cartera

		<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p align="center">RECUPERACIÓN DE CARTERA</p>
Parte legal:	Manual de crédito y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda. “Punto 18. Seguimiento y recuperación de cartera. - El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación establecido por el jefe de crédito o Gerente con la finalidad de mantener un bajo nivel de morosidad que no afecte la calidad de la cartera”	
Objetivo:	Disminuir el índice de morosidad en la cooperativa	
Responsable:	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Asesores de Crédito • Cajera 	
Propósito	Fomentar el cumplimiento de pagos de las cuotas establecidas en las fechas determinadas, evitando inconvenientes entre el socio/cliente y personal de la cooperativa.	
Alcance	Brindar un seguimiento responsable y profesional garantizando el cumplimiento de los procesos y la integridad del personal de la cooperativa	
Políticas:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Se procederá de acuerdo con el manual de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas de la cooperativa. ✓ Cumplimiento de la tabla de pagos establecidos. ✓ Mantener un buen porcentaje crediticio en el buró de créditos 	
Indicadores	= % Cartera de morosidad del periodo actual – % Cartera de morosidad del periodo anterior	
Documentos requeridos	Buro de crédito. Cartera de morosidad.	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-43: Proceso para la recuperación de cartera



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

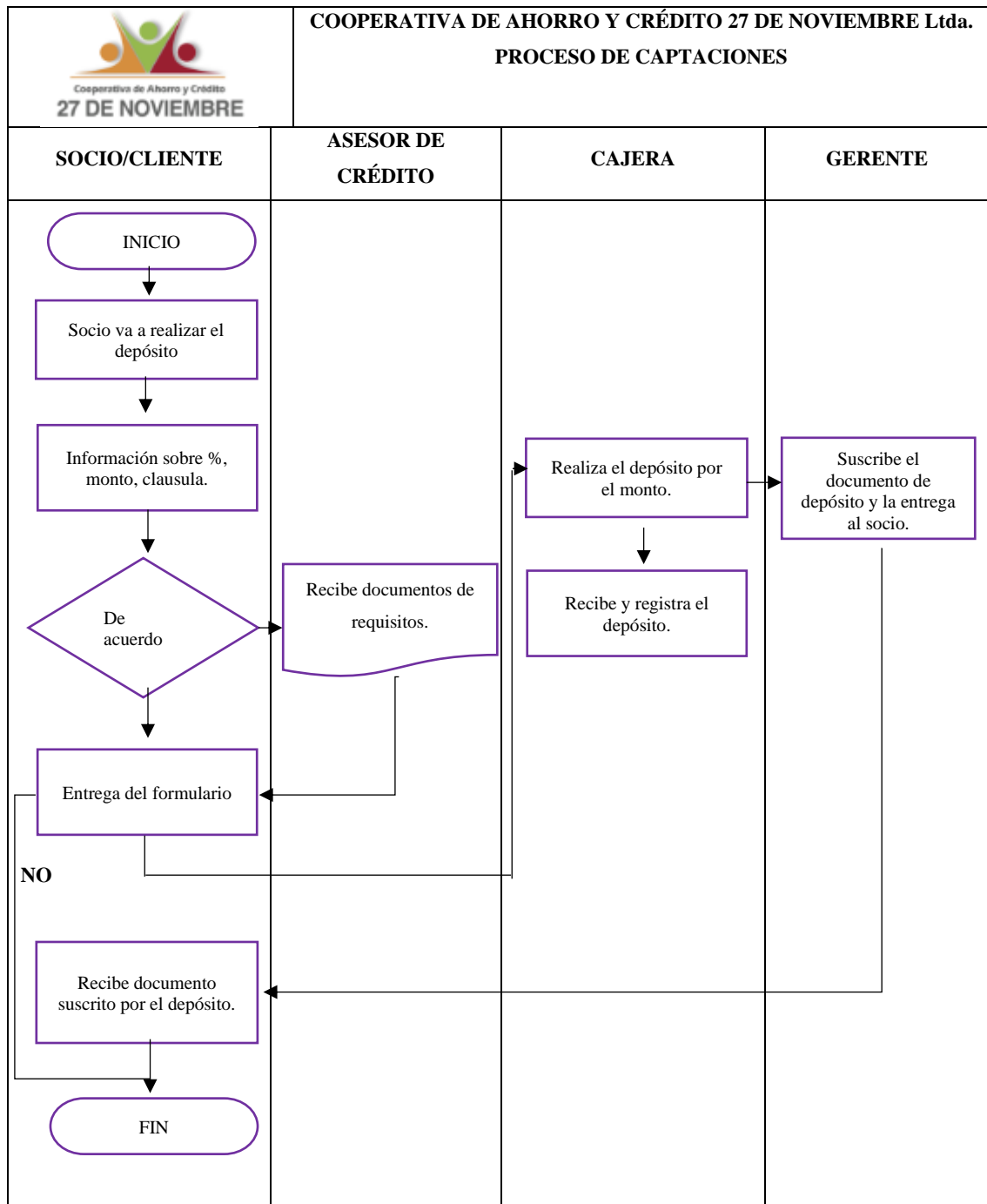
Tabla 5-44: Procedimiento para captaciones

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. CAPTACIONES</p>
<p>Parte legal:</p>	<p>Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 1 de las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario “Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previo a la autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: literal a) Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).</p>
<p>Objetivo:</p>	<p>Promover el ahorro confiable en socios/clientes.</p>
<p>Alcance:</p>	<p>Mantener la confianza y garantizar al cliente/socio el depósito de su dinero en la entidad financiera.</p>
<p>Responsable:</p>	<p>Gerente general, asesor de créditos, cajera</p>
<p>Políticas:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Consolidación de la tasa de interés del monto y la determinación del tiempo por parte del socio/cliente y la cooperativa. ✓ La cuenta es de uso personal. ✓ Las personas que no puedan firmar, se generará el registro de su huella digital.
<p>Indicadores</p>	<p>= (monto de captación del periodo actual – monto de captación del periodo anterior) /monto de captación del periodo anterior</p>
<p>Documentos requeridos</p>	<p>Formulario de declaración de licitud de Fondos Libreta del cliente socio Copia de documentos personales del cliente/socio (cedula y papeleta de votación) Papeleta de depósito.</p>

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-45: Proceso para captaciones



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

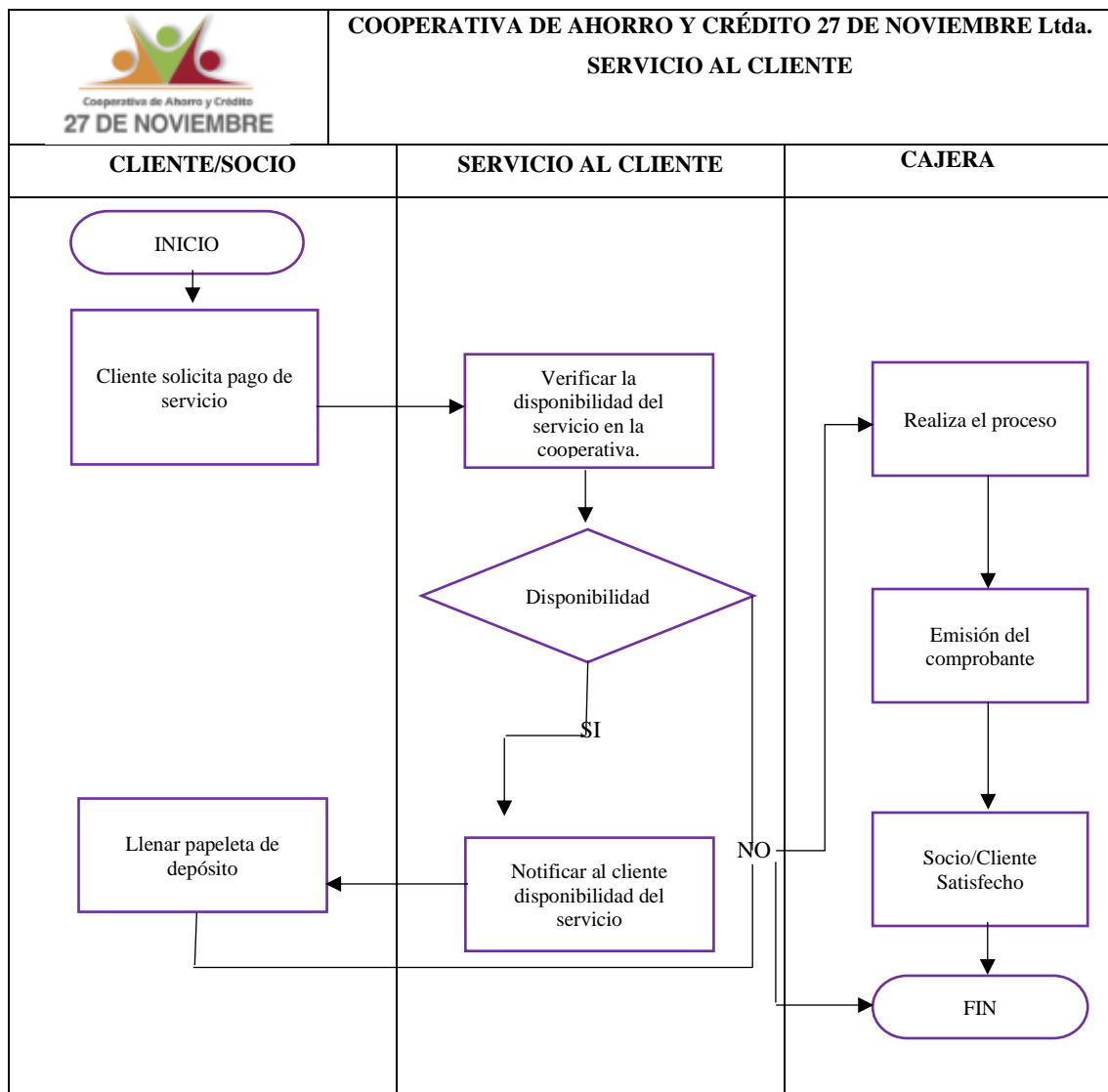
Tabla 5-46: Procedimiento para servicio al cliente

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. SERVICIO AL CLIENTE</p>
<p>Parte legal:</p>	<p>Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Capítulo 1 de las organizaciones del sector Financiero Popular y Solidario “Art. 83.- Actividades financieras. - Las cooperativas de ahorro y crédito, previo a la autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: literal e) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales e internacionales” (Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, 2018).</p>
<p>Objetivo:</p>	<p>Cumplir de manera responsable y eficiente los procesos para proporcionar un servicio al cliente de calidad</p>
<p>Alcance:</p>	<p>Asegurar la correcta ejecución de los diferentes procesos, de manera que proporcione un correcto servicio al cliente/socio.</p>
<p>Responsable:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atención al cliente • Cajera
<p>Políticas:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Generar evidencia del registro del proceso. ✓ Tener la apertura de la cuenta en la cooperativa
<p>Indicadores</p>	<p>= (Registro de actividades del socio/cliente del periodo actual – Registro de actividades del socio/cliente periodo anterior) / Registro de actividades del socio/cliente periodo anterior.</p>
<p>Documentos requeridos</p>	<p>Presentación de documentos personales del cliente/socio (cedula y papeleta de votación) Papeleta de depósito.</p>

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-47: Proceso para servicio al cliente



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

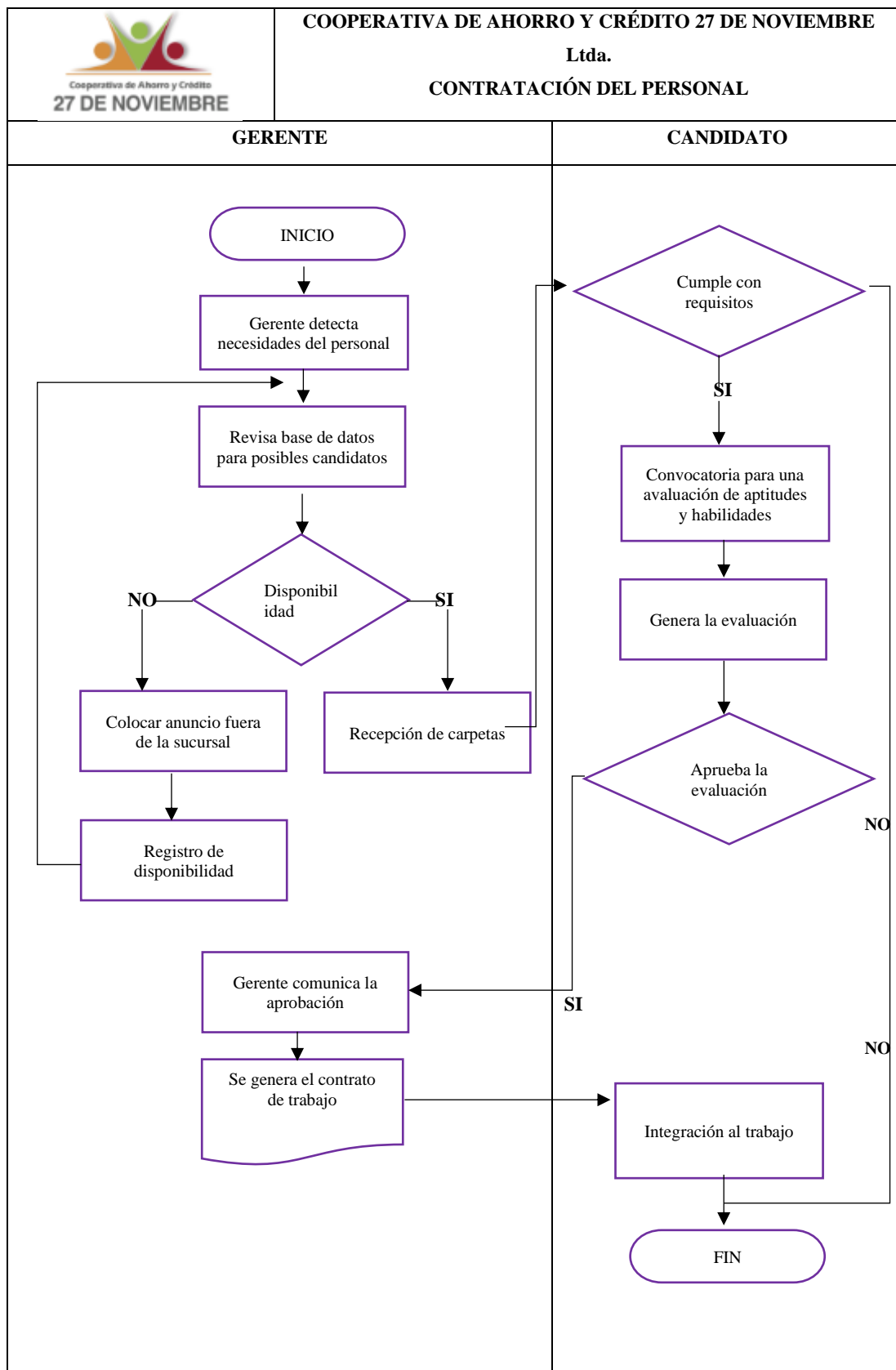
Tabla 5-48: Procedimiento para contratación del personal

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda.</p> <p>CONTRATACIÓN DEL PERSONAL</p>
Parte legal:	Código Orgánico Monetario y Financiero “Artículo 75.- Régimen Laboral. Los funcionarios, servidores y trabajadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria estarán sujetos a las disposiciones de la Ley Orgánica del Servicio Público y Código del Trabajo, según el caso” (Asamblea Nacional Republica del Ecuador, 2014, p. 17).
Objetivo:	Garantizar el proceso de contratación del personal idóneo para el desarrollo de actividades de la organización.
Alcance:	Disponer del personal idóneo en el desarrollo de actividades de la organización permitirá realizarlas de manera eficiente satisfaciendo de mejor manera las necesidades de los clientes/socios de la cooperativa.
Responsable:	Gerente general
Políticas:	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Difusión de la vacante de puestos a través de diferentes medios de comunicación. ✓ Definir y asegurar el sueldo o remuneración correspondiente al personal. ✓ Garantizar la igualdad de todos los colaboradores de la cooperativa. ✓ Fomentar el desarrollo de habilidades del personal
Indicadores	= Resultado de la evaluación de conocimientos ser \geq a 8 puntos /10
Documentos requeridos	Hoja de vida. Referencias Laborales

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-49: Proceso para contratación del personal



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

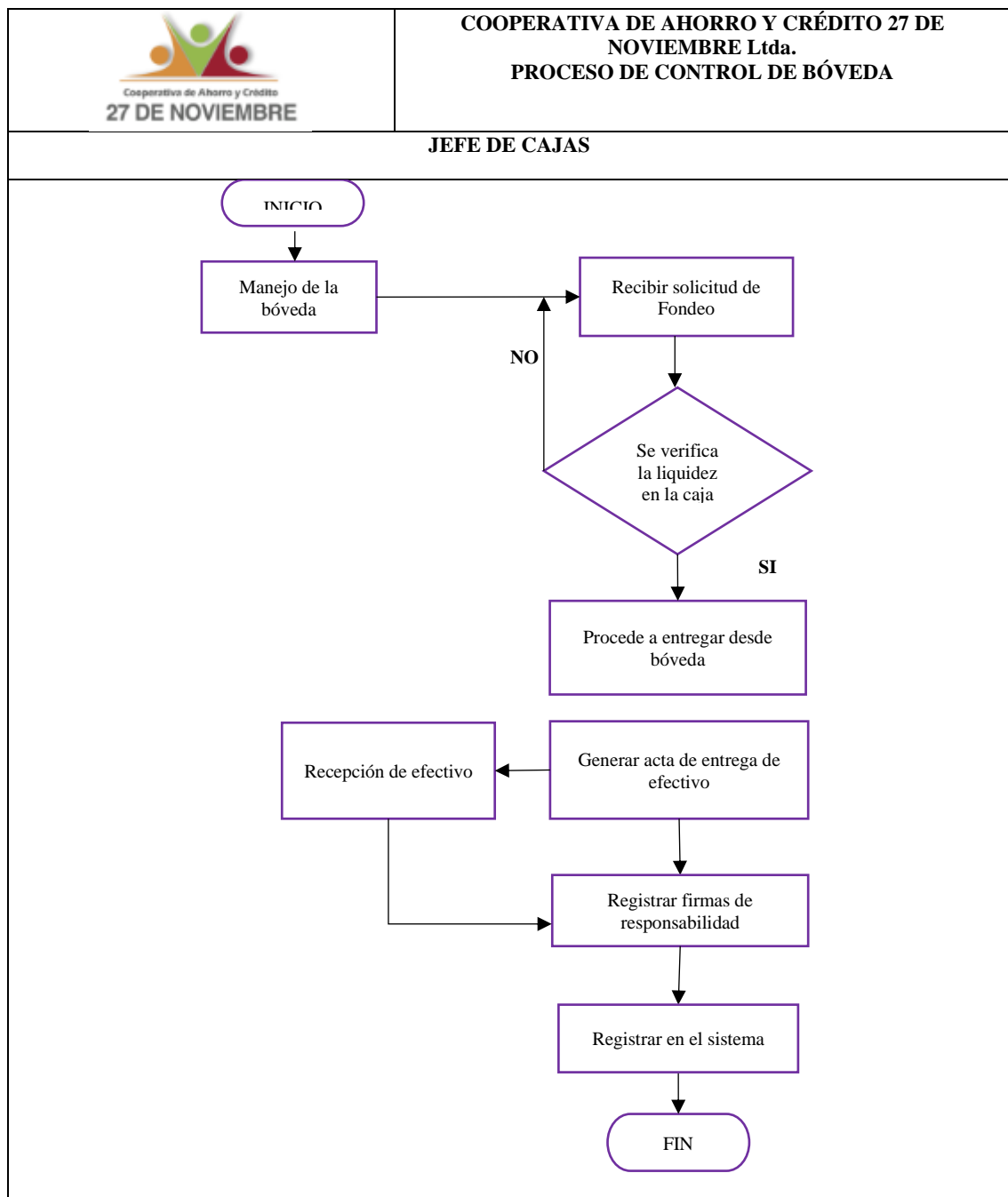
Tabla 5-50: Control de Bóveda

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. CONTROL DE BÓVEDA</p>
<p>Parte legal:</p>	<p>Código Orgánico Monetario y Financiero “Artículo 75.- Régimen Laboral. Los funcionarios, servidores y trabajadores de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria estarán sujetos a las disposiciones de la Ley Orgánica del Servicio Público y Código del Trabajo, según el caso” (Asamblea Nacional Republica del Ecuador, 2014, p. 17).</p>
<p>Objetivo:</p>	<p>Garantizar el proceso de contratación del personal idóneo para el desarrollo de actividades de la organización.</p>
<p>Alcance:</p>	<p>Disponer del personal idóneo en el desarrollo de actividades de la organización permitirá realizarlas de manera eficiente satisfaciendo de mejor manera las necesidades de los clientes/socios de la cooperativa.</p>
<p>Responsable:</p>	<p>Gerente general</p>
<p>Procesos</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Jefe de Cajas será la responsable de manejar la bóveda. 2. Verificará nivel de liquidez de los recibidores – pagadores. 3. Si se verifica baja liquidez procede a transferir efectivo desde bóveda. 4. Procede a generar actas de entrega de efectivo. 5. Registra firma en los documentos impresos. 6. Se procede a registrar las firmas. 7. Se procede a archivar los documentos. 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-51: Proceso para el control de Bóveda



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

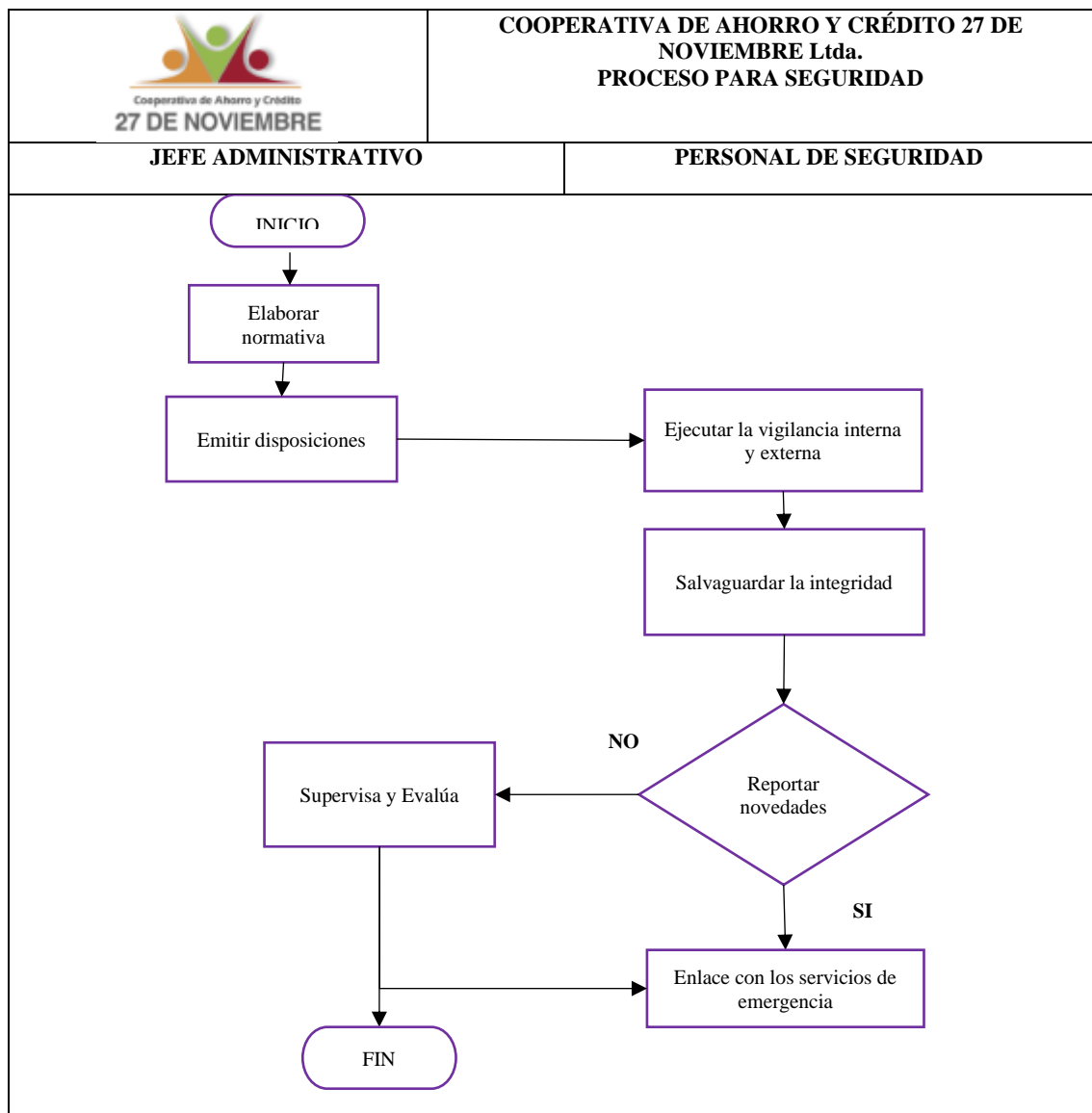
Tabla 5-52: Seguridad

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. SEGURIDAD</p>	
Parte legal:	Código Orgánico Monetario y Financiero “Artículo 75.- Régimen Laboral. Los funcionarios,
Objetivo:	Bridar Seguridad y control a las instalaciones y clientes de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Gestión para el Desarrollo
Alcance:	Para todos los socios internos y externos, ya que son el potencial para la subsistencia de esta entidad financiera.
Responsable:	Jefe Administrativo
Procesos	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Protección de bienes muebles e inmuebles, así como la protección de las personas que puedan encontrarse en los mismos. 2. Verificar identidad en el acceso o en el interior de inmuebles determinados, sin que en ningún caso puedan retener la documentación personal. 3. Salvaguardar la integridad de; empleados, clientes, protección de valores, además será el responsable del almacenamiento, recuento, clasificación y transporte de dinero, valores y objetos valiosos. 4. Relacionarse con el funcionamiento de centrales de alarma, la prestación de servicios de respuesta de las alarmas que se produzcan, cuya realización no corresponda a las Fuerzas y Cuerpos de Seguridad. 5. Mantener actualizado los numero telefónicos de emergencia 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

Tabla 5-53: Proceso para la seguridad



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

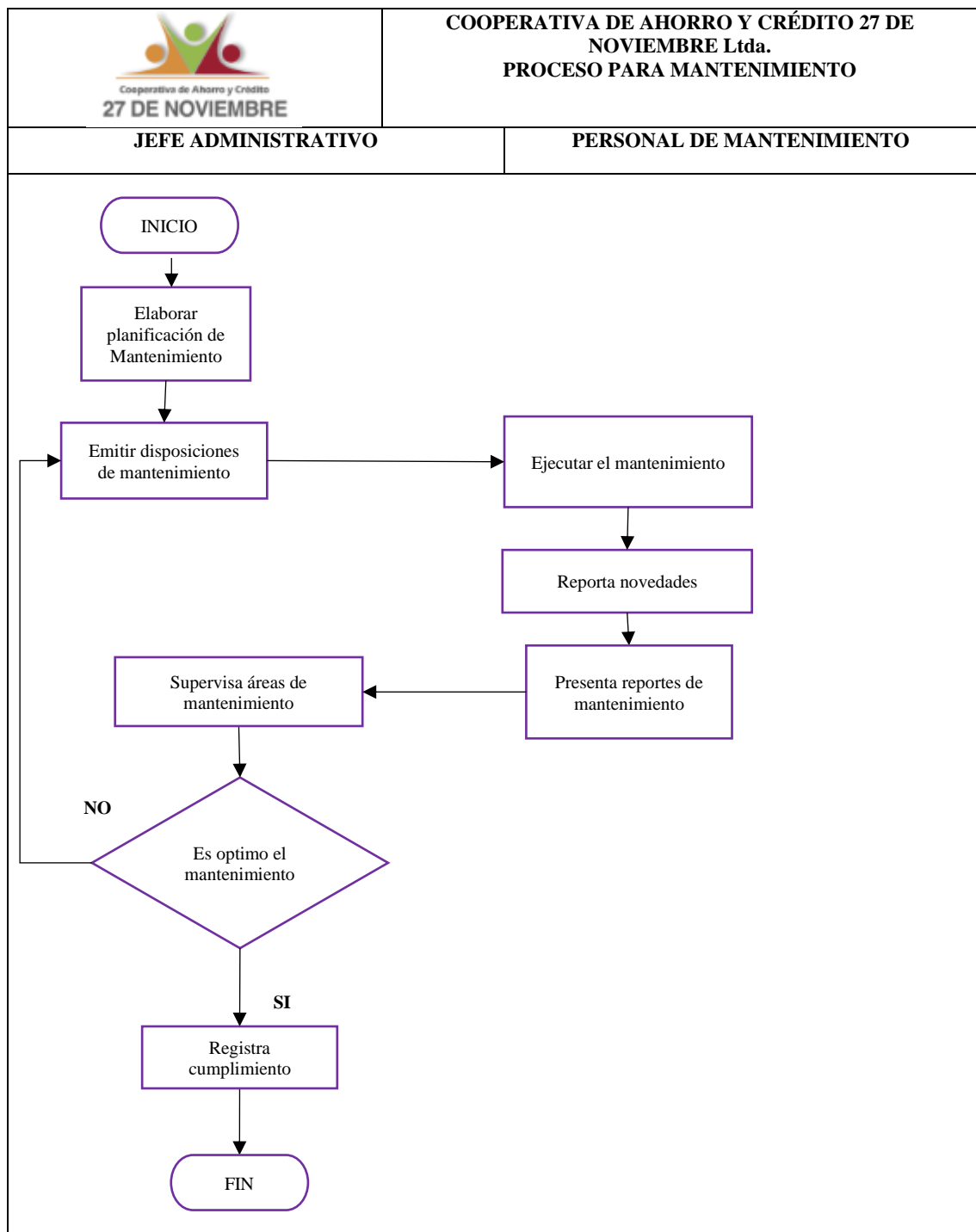
Tabla 5-54: Mantenimiento

 <p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. MANTENIMIENTO</p>	
Objetivo:	Mantener con buena presentación las oficinas e instalaciones, a fin de brindar una excelente atención a los socios de la Cooperativa de Ahorros y Crédito Gestión para el Desarrollo
Alcance:	Para todos los socios internos y externos, ya que la presentación es muy importante dentro de una organización.
Responsable:	Jefe Administrativo
Procesos	
Jefe administrativo	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Elaborar un instructivo para dar cumplimiento diario, semanal y mensual 2. Dispondrá documentadamente el cumplimiento del cronograma de mantenimiento 	
Responsable del mantenimiento	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Lleva un control de la ejecución 2. Registra su cumplimiento 3. Presenta un reporte de la ejecución del mantenimiento 	
Jefe administrativo	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Supervisa la ejecución 2. Registra su cumplimiento 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.


Tabla 5-55: Proceso para el mantenimiento



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

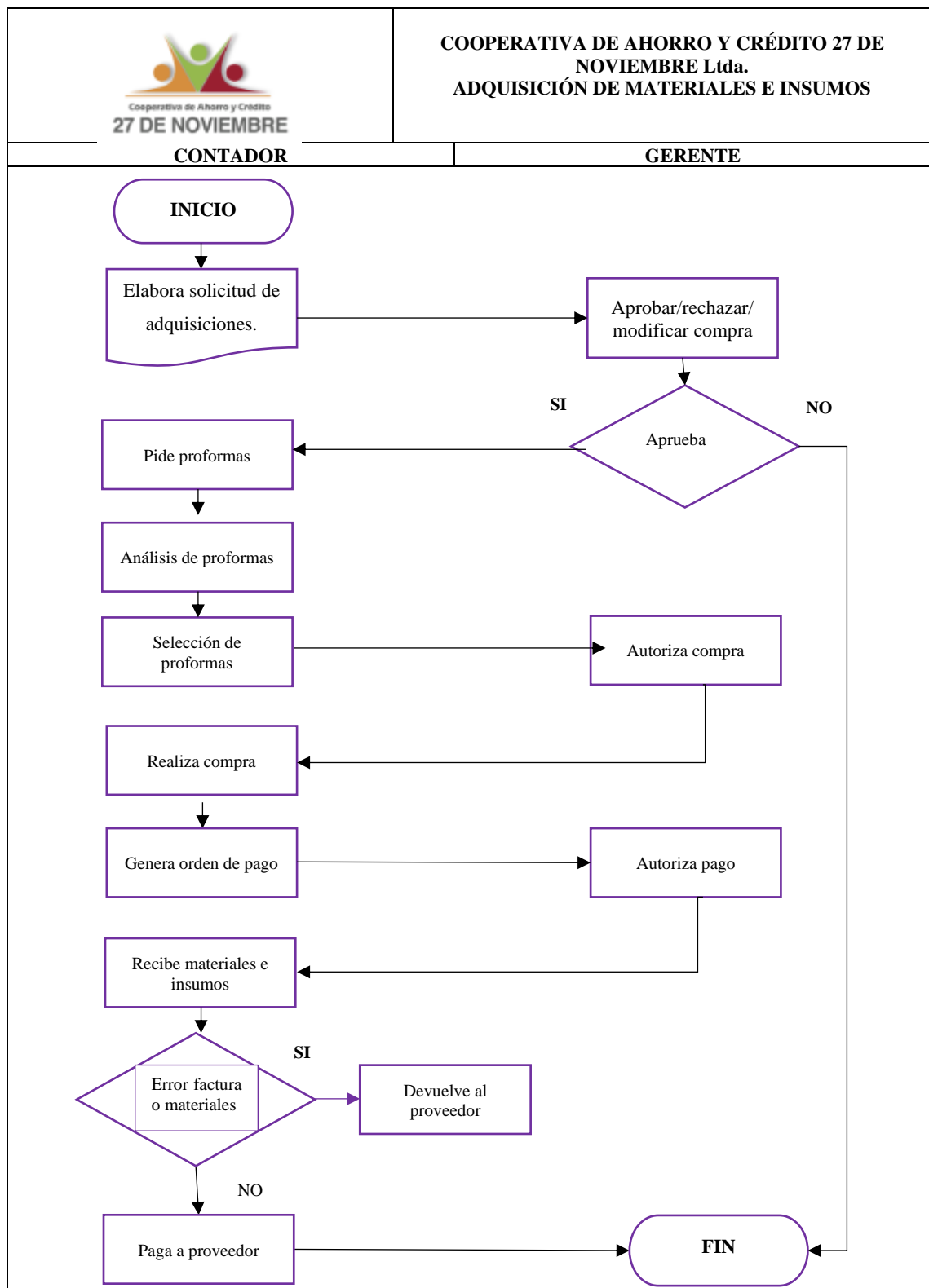
Tabla 5-56: Proceso de adquisición de materiales e insumos

 <p>Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 DE NOVIEMBRE</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 27 DE NOVIEMBRE Ltda. ADQUISICIÓN DE MATERIALES E INSUMOS</p>
Objetivo:	Análisis por parte del gerente y debe realizarse de acuerdo con las necesidades de materiales e insumos que requiera la caja.
Alcance:	Todas las compras destinadas al inventario deben ser aprobadas por gerencia para luego ser procesadas por la secretaria de adquisiciones y finalmente llegar a su ingreso en el sistema contable.
Responsable:	Jefe Administrativo
Procesos	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Realizar el informe de materiales e insumos faltantes. 2. En caso que sea una compra con caja chica se realiza con el proveedor más cercano. 3. Redacta la orden de compra para ser firmada por el gerente. 4. Revisa y aprueba la orden. 5. Solicitar proformas para la adquisición a proveedores. 6. Escoger las proformas con precios accesibles y calidad en los productos. 7. Realiza la notificación con el proveedor. 8. Reportar al gerente sobre el pedido y la cancelación que se debe realizar. 9. Verificar las facturas y recibir el pedido. 10. En caso de errores en la factura o mal estado de los productos se procede a realizar la devolución. 11. Si la factura y productos están correctos y en buen estado se procede a registrar en el sistema contable. 12. Solicitar al gerente la cancelación al proveedor. 13. Autorizar al gerente la cancelación al proveedor. 	

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

Tabla 5-57: Procedimiento de adquisición de materiales e insumos



Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

5.4.5.3. Cronograma de capacitaciones

Tabla 5-58: Cronograma de capacitaciones

CRONOGRAMA DE CAPACITACIONES																				
TEMAS DE CAPACITACIÓN	AÑO 2024																			
	MES 1				MES 2				MES 3				MES 4				MES 5			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
DEPARTAMENTO CRÉDITO																				
Supervisión de cuentas de socios para el otorgamiento de créditos.	■						■		■				■				■			
Actualizaciones de normativas y reglamentos de créditos.			■		■						■			■						■
Análisis de finanzas y riesgo para brindar un crédito responsable.	■					■			■						■				■	
Captación de nuevos socios o clientes.		■					■		■						■		■			
Análisis del buró de créditos.	■				■						■		■						■	
DEPARTAMENTO DE COBRANZA																				
Destrezas en comunicación		■				■				■					■				■	
Manejo de ciclos de cobranza	■					■				■			■				■			
Aspectos legales de cobranza			■			■			■						■		■			
Técnicas y Administración de cobranzas	■				■					■			■				■			
Recuperación de cartera.		■				■					■			■				■		
INFORMACIÓN																				
Políticas de atención			■			■				■				■						■
Entender las necesidades del cliente.	■				■					■				■			■			
Etiqueta telefónica		■				■			■						■		■			■
Uso de herramientas digitales				■			■				■		■				■			

Fuente: Investigación de campo COAC 27 DE NOVIEMBRE Ltda., (2023).

Realizado por: Vacacela, J.2023.

CONCLUSIONES

- Al desarrollar el modelo de gestión administrativo-financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre Ltda., se evidencia varias falencias en el cumplimiento de los procesos en las que estas actividades deben cumplir un correcto funcionamiento en la colocación de los créditos el cual permite mediar sus actividades de forma directa en la cual mediante la aplicación correcta ayuda a que la institución tome mejores decisiones en base a estrategias de cumplimiento.
- El levantamiento de información mediante encuesta, entrevista y la matriz FODA se conoce que los recursos y capacidades son escasas, alta resistencia al cambio, control interno insuficiente, mal manejo en el otorgamiento de créditos lo que limita que la cooperativa tenga una solvencia económica adecuada con altos niveles de morosidad lo cual se refleja en el año 2021 un monto de \$ 2,093,033.23 y en el 2022 este asciende a 5,038,393.95.
- El desarrollo del modelo de gestión administrativo financiero determina un direccionamiento administrativo del manejo de los procesos en cada una de las áreas dando un seguimiento económico mediante el análisis de los estados financieros mediante el análisis horizontal y vertical para dar cumplimiento a la filosofía corporativa la cual tendrá un impacto para el manejo administrativo adecuado y para la recuperación de morosidad mediante procesos que detallan la concepción de crédito y recuperación del mismo como estrategias directas para disminuir la morosidad.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda analizar de forma técnica a diferentes autores que sirvan de guía para poder tomar como referencia puntos importantes y de esta forma dar solución al problema mediante el planteamiento de estrategias innovadoras con las cuales se puedan erradicar los problemas y permitan tomar decisiones oportunas en mejora de las actividades institucionales.
- Se encomienda a los directivos y jefes de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre Ltda. realizar sondeos del entorno para conocer, los problemas que asechan directa o indirectamente mediante la Matriz y de esta forma poder aplicar estrategias que permitan corregir a tiempo las falencias de maneja correcta y con acciones preventivas ya sean administrativas o financieras que ayuden a disminuir la morosidad de la institución financiera mediante la evaluación de la inflación debido que si esta incrementa los precios de los bienes y servicios de la economía institucional a lo largo de un periodo de tiempo afectando en la toma de decisiones.
- Se recomienda a las autoridades de la COAC aplicar correctamente el modelo de gestión administrativo-financiero el cual se enfoca en el manejo de la COAC, dando cumplimiento de la filosofía corporativa y cada uno de los procesos planteados, ayudaran a la colocación de créditos de una forma correcta para disminuir la morosidad existente en la institución financiera mediante la aplicación del manual de procesos que son importantes para la toma de decisiones dentro del mercado financiero.

BIBLIOGRAFÍA

- Arroyo, J. (12 de Febrero de 2016). *Método y diseño de la investigación*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/VenArroyo/metodo-y-diseo-de-investigacin-58175162>
- Barba, D., & Gavilánez, M. (2016). *Gestión social en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de una provincia ecuatoriana*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5774775>
- Barzola, M. (2022). *Universidad Técnica de Babahoyo Facultad de Administración Finanzas e informática proceso de titulación abril 2022-septiembre 2022*. Recuperado de: <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/12913/E-UTB-FAFI-CA-000092.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BOLD. (2023). *Indicadores financieros: qué son y cuáles monitorear en tu empresa*. Recuperado de: <https://bold.com.ec/indicadores-financieros/>
- Buenaño, D., & Cisneros, M. (2018a). *Propuesta de un modelo de gestión, para el control del desempeño financiero y social, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda. del Cantón Riobamba. Provincia de Chimborazo*. (Tesis de pregrado, Universidad Central del Ecuador). Recuperado de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/15492/1/T-UCE-0005-CEC-010.pdf>
- Buenaño, D., & Cisneros, M. (2018b). *Propuesta de un modelo de gestión, para el control del desempeño financiero y social, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza Ltda. Del Cantón Riobamba. Provincia de Chimborazo*. (Tesis de pregrado, Universidad Central del Ecuador). Recuperado de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/15492>
- Cevagrafblog. (2023). *Modelo Cooperativo, seamos más sociales*. Recuperado de: <https://www.cevagraf.coop/blog/el-modelo-cooperativo/>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2021). *Constitución de la República del Ecuador*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-2022-0216.pdf>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2018). *Código orgánico monetario y financiero*. Recuperado de: <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2018/08/COMF.pdf>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 27 de Noviembre. (2023). *Filosofía corporativa*. Recuperado de: <https://coac27noviembre.com/filosofia-institucional/>
- Cumbal, M. (2023). *“Modelo de gestión administrativo-financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S LTDA., período 2022-2026.”* (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.espech.edu.ec/handle/123456789/18748>

- Eserp. (2023). *¿Cuáles son los 4 estados financieros básicos de una empresa?* ESERP. Estados Financieros. Recuperado de: <https://es.eserp.com/articulos/estados-financieros-empresa/>
- EUSKALIT. (2018). *Modelo de Gestión Avanzada 2018*. Recuperado de: https://www.euskalit.net/archivos/201809/modelogestionavanzada_2018.pdf?0
- Guerra, B. (2023). *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros*. Recuperado de: <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Huergo, J. (2004). *Los procesos de gestión*. Recuperado de: <http://servicios.abc.gov.ar/lainstitucion/univpedagogica/especializaciones/seminario/materialesparadescargar/seminario4/huergo3.pdf>
- Huertas, T., Suárez, E., Salgado, M., Jadán, L., & Jiménez, B. (2020). *Diseño de un Modelo de Gestión. Base científica y práctica para su elaboración*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_isoref&pid=S2218-36202020000100165&lng=es#:~:text=Huertas%20L%C3%B3pez%2C%20Tannia%20Elizabeth%2C%20Su%C3%A1rez%20Garc%C3%ADa%2C%20Eliseo%2C%20Salgado,%281%29%2C%20165-177.%20Epub%2002%20de%20febrero%20de%202020.
- Lema, A. (2018). *Plan estratégico para mejorar la gestión administrativa de la Compañía de Transporte Transambiental S. A., comuna San Rafael, Provincia de Santa Elena, año 2.018*. (Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena). Recuperado de: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5166/1/UPSE-TAE-2019-0116.pdf>
- Mycreditunion.gov. (2023). *Cooperativas de ahorro y crédito*. Recuperado de: <https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions#:~:text=Las%20cooperativas%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20son%20organizaciones,ofrecen%20una%20amplia%20variedad%20de%20otros%20servicios%20financieros>.
- Narezo, R., & Rodríguez, F. (2022). *“Influencia del Control de Cuentas de Cobranza Dudosa en la Rentabilidad de la empresa POHAR S.R.L en el periodo 2021”*. Recuperado de: <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/6637>
- Nava, M. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Recuperado de: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Oña, A., & Vega, R. (2018). *Importancia del análisis FODA para la elaboración de estrategias en organizaciones americanas, una revisión de la última década*. Recuperado de: https://tambara.org/wp-content/uploads/2018/12/1.Foda_O%C3%B1a_final.pdf

- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Pinzón, J. (2020). “*Modelo de gestión financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus LTDA, Sucursal Riobamba, Período 2020*”. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esoch.edu.ec/handle/123456789/14844>
- Puerto, M. (2006). *¿Es la contabilidad administrativa una herramienta útil para desarrollar la competitividad de las empresas?*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/395/39521906.pdf>
- Rengel, M., & Vásquez, L. (2022). *Gestión financiera para las cooperativas de ahorro y crédito en tiempos de incertidumbre*. Recuperado de: <file:///C:/Users/DELL%20PC/Downloads/Dialnet-GestionFinancieraParaLasCooperativasDeAhorroYCredi-8552203.pdf>
- Sistema Financiero del Ecuador. (2021). *El sistema financiero ecuatoriano*. Recuperado de: <https://bancoestudiantil.com/sistema-financiero-del-ecuador/>
- Superintendencia de economía popular y solidaria. (2022). *Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-2022- 0216*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INR-INGINT-INSEPS-2022-0216.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Segmentación de entidades del SFPS*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Terrazas, R. (2009). *Modelo de gestión financiera para una organización*. Bolivia: Perspectivas.
- Terreros, D. (2021). *Indicadores de gestión empresarial, características, tipos y ejemplos*. Recuperado de: <https://blog.hubspot.es/marketing/indicadores-de-gestion>
- Villacis, J., Hernández, A., & Villacis, J. (2017). *Modelo de Gestión Administrativa y Financiera*. Recuperado de: <https://www.eae-publishing.com/catalog/details//store/es/book/978-620-2-23234-0/Modelo-de-Gesti%C3%B3n-Administrativa-y-Financiera>
<https://www.eae-publishing.com/catalog/details//store/es/book/978-620-2-23234-0/modelo-de-gesti%C3%B3n-administrativa-y-financiera>

Total 32 referencias bibliográficas

ANEXOS

ANEXO A: FORMATO ENCUESTA



Implementación de un modelo de gestión administrativo-financiero

Objetivo: Obtener información para incorporar un modelo de gestión, que permita mejorar la eficiencia de la gestión administrativo-financiera de la cooperativa de ahorro y crédito "27 DE NOVIEMBRE" Ltda.

* Obligatoria

1. ¿Conoce usted si la cooperativa cuenta con una estructura administrativa? *

- Sí
 No

2. ¿Usted conoce los objetivos, misión y visión de la cooperativa? *

- Sí
 No

3. ¿Usted conoce si existe manual de procedimientos para mejorar el desempeño laboral en la cooperativa? *

- Sí
 No

4. ¿Sus opiniones son tomadas en cuenta en la cooperativa para la toma de decisiones? *

- Siempre
 Casi siempre
 A veces
 Casi nunca
 Nunca

5. ¿Cómo califica usted el trabajo de la área administrativa y financiera en la cooperativa? *

- Muy bueno
 Bueno
 Regular
 Malo

6. ¿Sabe usted si la cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda, cuenta con un Modelo de Gestión Administrativo Financiero? *

- Sí
 No

7. ¿Conoce usted los beneficios de incorporar un Modelo de Gestión Administrativo Financiero? *

- Sí
 No

8. ¿Los funcionarios que se desempeñan en las áreas administrativas y financieras cuentan con un perfil profesional adecuado para aportar al desarrollo de la cooperativa? *

- Sí
 No

9. ¿La cooperativa de ahorro y crédito 27 DE NOVIEMBRE Ltda, desarrolla sus actividades de acuerdo a una planificación previa? *

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

10. Para el cumplimiento normal de sus actividades laborales ¿Existe normas o políticas que ayuden al desarrollo eficiente de su trabajo? *

- Sí
- No


11. ¿Qué aspectos hace falta para mejorar en la cooperativa de ahorro y crédito? *

- Recursos Financieros
- Capacitaciones al personal
- Tecnología
- Infraestructura
- Publicidad

12. ¿Cómo considera usted que sería el desarrollo y crecimiento de la cooperativa de ahorro y crédito al contar con un Modelo de Gestión Administrativo Financiero que se adapte a sus necesidades? *

- Alto
- Medio
- Bajo

Este contenido no está creado ni respaldado por Microsoft. Los datos que envíe se enviarán al propietario del formulario.

 Microsoft Forms

ANEXO B: IMAGEN DE LA COOPERATIVA



ANEXO C: PERSONAL DE LA COOPERATIVA





**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE
CHIMBORAZO**

**DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS DEL
APRENDIZAJE**



UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 06/ 12 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: JORGE VINICIO VACACELA TAXI
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADO EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. Fernanda Arévalo M.



2142-DBRA-UPT-2023